

**SISTEMA DE TRIBUTACIÓN PARA MICROEMPRESAS EN COLOMBIA  
FRENTE AL REGIMEN DE INCORPORACIÓN FISCAL EN MÉXICO**

**PRESENTA:**

**YEISON ALBERTO PACHECO CASTELLANOS**

**TUTOR:**

**JORGE OTALORA BELTRAN**

**LISSETH VÁSQUEZ PEÑALOZA**

**UNIVERSIDAD DE LA COSTA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

**CONTADURÍA PÚBLICA**

**BARRANQUILLA**

**2018**

**SISTEMA DE TRIBUTACIÓN PARA MICROEMPRESAS EN COLOMBIA  
FRENTE AL REGIMEN DE INCORPORACIÓN FISCAL EN MÉXICO**

**PRESENTA:**

**YEISON ALBERTO PACHECO CASTELLANOS**



**UNIVERSIDAD DE LA COSTA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS  
CONTADURÍA PÚBLICA  
BARRANQUILLA**

**2018**

### **Dedicatoria**

A Dios por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.

A mi Madre Judith Castellanos por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor.

A mis dos padres por los ejemplos de perseverancia y constancia que los caracterizan y que me ha infundado siempre, por el valor mostrado para salir adelante y por su amor.

### **Agradecimientos**

Agradezco a Dios la oportunidad de darme la posibilidad de vivir, por llenarme de su infinita misericordia y estar presente en cada paso de mi vida, guiándome por el sendero del bien y haciendo día tras día de mí, un mejor ser humano.

A mi madre agradezco cada uno de mis esfuerzos, porque por su crianza, amor, paciencia y bondad, hoy soy un gran ser humano, le agradezco también a mi madre ser ese motor que me impulsa a seguir avanzado y escalando con el pasar de los años un peldaño cada día, por ese ejemplo diario de amor divino, que trasciende cualquier barrera y dificultad, porque siempre infundiste en mí que la humildad hace de un ser un humano una persona exitosa ante los ojos de Dios. Con cada llamado de atención que me hiciste lograste forjar un ser que sabe que las cosas se logran con sacrificio y dedicación, gracias por ser todo para mí.

Elevo este agradecimiento ante los ojos y oídos del todopoderoso, para exaltar la labor que han cumplido mis padres Miguel Mendoza y Yesith Pacheco, en orientar mis pasos para ser un hombre que ante los ojos del divino estoy bendecido, porque sin su ayuda y su apoyo nada de esto sería posible; una vez más doy gracias a Dios por brindarme el apoyo y el amor no solo de un padre si no de dos, con el continuo devenir se han encargado que siempre obre conforme a la moral y la ética que desde casa me han enseñado.

Gracias doy a la institución que, durante 12 años, consagraron y ofrecieron un conocimiento invaluable, por el me gradué y entre a la Educación Superior siendo alguien que critica, analiza y actúa, les debo el amor por mi carrera, los logros que he alcanzado porque fueron la base de mi preparación, los que creyeron en mí y decidieron explotar mi

potencial y siempre me indujeron que estaba hecho para cosas grandes. Gracias Colegio Comunal Mixto.

A la Universidad de la Costa, gracias por permitirme hoy cursar quizás sin lugar a dudas el mayor logro en mi vida académico-profesional, el primer gran paso, por llenarme de un conocimiento que trasciende las fronteras de lo que como estudiantes estamos acostumbrados a ver en un aula de clases. Gracias por ese plus que atribuyeron en mí, formando un individuo con capacidades que quizás muchos aun no despiertan, gracias por hacer de mí un atributo de diferenciación en Colombia.

A la Universidad Autónoma de Sinaloa, gracias por la oportunidad más grandiosa de mi vida hasta ahora, por dejarme ser parte de esta gran alma mater y por poder decir con orgullo y la más grande de las emociones ***“Somos grandes somos UAS, Sursum Versus”***, gracias por permitirme recibirme como Licenciado en Contaduría Pública y no podía faltar agradecerle y felicitar por la calidad de docentes que tiene esta gran Institución.

Gracias a la Dra. Martina Flores Vizcarra quien con mucha paciencia y profesionalismo hizo posible culminar esta gran investigación, que aun a contratiempo nunca dejo de creer en mí y siempre le aposté a mis capacidades y habilidades, es un gran ser humano y una madre para mí aquí en México. Gracias infinitas por orientarme y ser mi directora en esta tesis.

A Los Miembros del Cuerpo Académico Consolidado Desarrollo de las Organizaciones; Dra. Lucía Cereceres Gutiérrez, Dr. Mario Montijo García, Dr. Eleazar Angulo López y Dra. Deyanira Bernal Domínguez, les agradezco todas sus enseñanzas y

apoyo para que este trabajo llegara a su fin, los felicito por el interés que mostraron durante las asesorías que me brindaron.

Gracias a mi tutor y cotutor en Colombia Jorge Otálora Beltrán y Lisseth Vásquez, quienes con mucha paciencia y profesionalismo hicieron posible culminar esta gran investigación, que aun a contratiempo nunca dejaron de creer en mí y siempre le apostaron a mis capacidades y habilidades.

## Contenido

|  |    |
|--|----|
| Lista de tablas y figuras .....                                  | 10 |
| Resumen.....   | 12 |
| Abstract.....  | 13 |
| Introducción.....  | 14 |
| 1. Planteamiento Del Problema .....                              | 17 |
| 1.1. Descripción Del Problema.....                               | 17 |
| 1.2. Formulación del Problema.....                               | 26 |
| 1.2.1. Sistematización del problema .....                        | 26 |
| 1.3. Objetivos de la Investigación .....                         | 26 |
| 1.3.1. Objetivo General.....                                     | 26 |
| 1.3.2. Objetivos Específicos .....                               | 27 |
| 1.4. Justificación .....   | 27 |
| 1.5. Delimitación de la Investigación .....                      | 28 |
| 1.5.1. Limitación Espacial .....                                 | 28 |
| 1.5.2. Limitación Temporal .....                                 | 28 |
| 2. Marcos Referenciales .....                                    | 29 |
| 2.1. Antecedentes.....   | 29 |
| 2.2. Marco Teórico .....   | 34 |
| 2.2.1. Teoría Del Sistema Tributario Mexicano Y Colombiano ..... | 34 |

|         |   |    |
|---------|---|----|
| 2.2.2.  | Principio de justicia o proporcionalidad .....  | 35 |
| 2.2.3.  | Principio de certidumbre .....  | 35 |
| 2.2.4.  | Principio de comodidad .....  | 36 |
| 2.2.5.  | Principio de economía .....   | 36 |
| 2.2.6.  | Principio de la capacidad de pago .....   | 37 |
| 2.2.7.  | Principio de la ocupación plena.....  | 38 |
| 2.2.8.  | Principio de la legalidad .....   | 39 |
| 2.2.9.  | Principio de proporcionalidad y equidad.....  | 41 |
| 2.2.10. | Principio de suficiencia .....  | 41 |
| 2.2.11. | LISR: Título IV, capítulo II, sección II. Régimen de Incorporación Fiscal ...                                 | 42 |
| 2.2.12. | Resolución Miscelánea Fiscal 2016 Para Los RIF .....  | 49 |
| 2.2.13. | CFF 31, LISR 112, LIVA, 5-E, LIEPS 5-D, RCFF 41.....  | 54 |
| 2.2.14. | Comerciantes y obligación fiscal de llevar contabilidad en Colombia de<br>acuerdo al Código de Comercio ..... | 58 |
| 3.      | Diseño Metodológico .....   | 68 |
| 3.1.    | Enfoque Metodológico .....  | 68 |
| 3.2.    | Tipos de Investigación Científica .....   | 70 |
| 3.2.1.  | Metodología Cualitativa .....   | 71 |
| 3.2.2.  | Metodología Cuantitativa .....  | 72 |
| 3.2.3.  | Metodología Mixta .....   | 73 |



|        |   |     |
|--------|---|-----|
| 3.2.4. | Estudio Comparativo .....   | 74  |
| 3.3.   | Técnicas de Recolección de la Información .....   | 74  |
| 4.     | Procesamiento de la Información .....   | 75  |
| 4.1.   | Situación de las Microempresas en México y Colombia .....   | 75  |
| 4.2.   | Principales Características del Régimen de Incorporación Fiscal (RIF) en México y el de Microempresas Colombiano.....                 | 78  |
| 4.3.   | Principales diferencias y similitudes entre el régimen de incorporación fiscal (RIF) en México y el de microempresas colombiano ..... | 93  |
| 4.4.   | Principales ventajas y desventajas del régimen de incorporación fiscal (RIF) en México y el de microempresas colombiano. ....         | 100 |
| 4.5.   | Comparación entre sistemas impositivos: México Y Colombia.....  | 105 |
| 5.     | Conclusiones .....  | 108 |
| 6.     | Recomendaciones.....  | 111 |
| 7.     | Referencias .....   | 113 |

### Lista de tablas y figuras

#### Tablas

|  |     |
|--|-----|
| Tabla 2.1. Tarifa del Impuesto de Renta.....   | 46  |
| Tabla 2.2. Reducción de ISR a pagar .....  | 46  |
| Tabla 2.3. No obligados a llevar contabilidad en Colombia .....  | 62  |
| Tabla 4.4. Giro de la empresa.....   | 77  |
| Tabla 4.5. Régimen fiscal de la empresa .....  | 79  |
| Tabla 4.6. Empresas que expiden facturas por los ingresos que perciben.....  | 80  |
| Tabla 4.7. Medio utilizado para el registro contable .....   | 82  |
| Tabla 4.8. Cambios realizados por las empresas para pertenecer al RIF .....  | 84  |
| Tabla 4.9. Beneficios del negocio con los medios contables establecidos por el SAT .....                           | 86  |
| Tabla 4.10. Estímulos brindados por el Estado a los RIF.....   | 94  |
| Tabla 4.11. Principales problemas afrontados por los RIF para poder cumplir con sus<br>obligaciones fiscales ..... | 96  |
| Tabla 4.12. Principales ventajas y desventajas de los RIF en México y microempresas en<br>Colombia .....           | 100 |

#### Figuras

|  |    |
|--|----|
| Figura 4.1. Régimen fiscal bajo el cual se encuentran registradas las microempresas en<br>México ..... | 78 |
| Figura 4.2. Empresas que expiden facturas por los ingresos que perciben .....                          | 80 |
| Figura 4.3. Medio utilizado para el registro contable .....  | 82 |
| Figura 4.4. Cambios realizados por las empresas pertenecientes al RIF.....                             | 84 |

|   |    |
|---|----|
| Figura 4.5. Beneficios del negocio con los procesos contables establecidos por el SAT ....  | 86 |
| Figura 4.6. Empresas que expiden facturas por los ingresos que perciben en Colombia.....  | 88 |
| Figura 4.7. Medio utilizado para el registro contable en Colombia .....   | 89 |
| Figura 4.8. Cambios realizados por estas empresas para cumplir con las obligaciones de llevar contabilidad .....                                  | 90 |
| Figura 4.9. Beneficios del negocio con los medios contables establecidos por la DIAN ....   | 91 |
| Figura 4.10. Estímulos brindados por el Estado a las microempresas.....   | 92 |
| Figura 4.11. Principales problemas enfrentados por las microempresas para poder cumplir con sus obligaciones fiscales de llevar contabilidad..... | 93 |
| Figura 4.12. Estímulos brindados por el Estado a los RIF .....  | 94 |
| Figura 4.13. Principales problemas afrontados por los RIF para poder cumplir con sus obligaciones fiscales de llevar contabilidad .....           | 96 |
| Figura 4.14. Beneficios del negocio con los medios contables establecidos por el DIAN ..  | 98 |
| Figura 4.15. Estímulos brindados por el Estado a las microempresas.....   | 99 |
| Figura 4.16. Principales problemas afrontados por las microempresas para poder cumplir con sus obligaciones fiscales de llevar contabilidad ..... | 99 |

### Resumen

La presente investigación hace un análisis comparativo en materia fiscal y contable entre las microempresas de México y Colombia, mediante el abordaje de las características, diferencias, similitudes, ventajas y desventajas que existen entre estas. El enfoque de la investigación es cualitativa, de tipo descriptivo y como técnica de recolección de información la encuesta mediante el uso de dos instrumentos, una entrevista y dos cuestionarios, de los cuales se obtuvieron resultados como: los niveles de ingresos que hacen que una empresa entre dentro del grupo de microempresas, las condiciones bajo las cuales estas empresas llevan su contabilidad, y así se pudo concluir que a pesar de que México posee un sistema tributario complejo en comparación con el de Colombia, los beneficios que poseen las microempresas en México son mayores en comparación por los otorgados en el gobierno colombiano a sus microcontribuyentes, teniendo México un sistema de regulación mucho más efectivo México que Colombia para sus microempresas.

**Palabras Clave:** comerciantes, impuestos, microempresa, proceso contable, régimen de incorporación fiscal.

### **Abstract**

The present investigation makes a comparative analysis in fiscal and accounting between the microenterprises of Mexico and Colombia, by addressing the characteristics, differences, similarities, advantages and disadvantages that exist between them. The focus of the research is qualitative, descriptive and as the collection of information with the use of instruments, an interview and two questionnaires, the results obtained as income levels that make a company in the group of micro-enterprises, the conditions under which these companies keep their accounts, and so it can be concluded that although Mexico has a complex tax system compared to Colombia, the benefits that microenterprises in Mexico are greater compared to those granted by the Colombian government to its microcontributors, Mexico having a much more effective regulation system Mexico than Colombia for its microenterprises.

**Keywords:** merchants, taxes, microenterprise, accounting process, fiscal incorporation regime.

## **Introducción**

Las Microempresas son sin lugar a dudas el pilar que mueve hoy en día las economías de los países en vía de desarrollo, tal como lo señala Hederich (2005) en donde estas para el caso Colombia constituyen más del 80% de las empresas legalmente constituidas, lo que hace de estas un objeto de investigación al cual deba prestárseles un foco de atención tanto de control como de estimulación económica, para impulsar la generación de recursos, volumen de empleo y hacer frente a la informalidad de niveles exabruptos que prevalecen en estos países.

Debido a la significancia de las Microempresas en las economías en países del tercer mundo, Jiménez (2016) señala que se hace vital además conocer los índices de informalidad en este régimen, puesto que no es un secreto y es más una problemática a nivel mundial el tema de la evasión de fiscal, la elusión de ingresos que deja de percibir el Estado y que sirven para sufragar el gasto público de un país.

Debido a lo antes mencionado, la contabilidad ha sido utilizada como una tecnología por el profesión del Contador Público no solo sirve para cuantificar información financiera y presentar información no financiera, sino que también permite cualificar la misma, por lo que autores como Toffler (2002) expresen que dicha tecnología es universal y es por ello que esta investigación busca hacer un análisis comparativo en materia fiscal y contable entre las microempresas de México y Colombia, mediante el abordaje de las

características, diferencias, similitudes, ventajas y desventajas que existen entre ambas unidades económicas.

La presente investigación es un análisis comparativo en materia fiscal y contable entre las microempresas de México y Colombia, en donde el primer capítulo se hace hincapié al enfoque analítico del planteamiento del problema de esta investigación, así como la sistematización requerida para realizar este estudio.

El objetivo del segundo capítulo es conocer aspectos generales y particulares sobre las similitudes y diferencias de las microempresas en Colombia y en México para efectos contables. De igual manera se abordará los aspectos tributarios que deben tenerse en cuenta y que han llevado a estas semejanzas y diferencias en ambos países.

El tercer capítulo da a conocer la metodología empleada en esta investigación. Aquí se inicia definiendo que es metodología de la investigación y cuáles son los tipos de metodología que existen, así mismo se señala porque se empleó el estudio de caso para realizar esta tesis. Además se señalan los instrumentos, técnicas y procedimientos que fueron necesarios realizar para obtener resultados lógicos y ordenados.

El cuarto capítulo de la indagación muestra los resultados obtenidos de las principales diferencias entre los regímenes fiscales: RIF en México y Microempresas por la DIAN en Colombia en lo concerniente al proceso contable y ciertos aspectos tributarios manejados por las microempresas en ambos países, lo cual dio origen a esta investigación al denotar las fallas en el sistema de control fiscal que maneja Colombia para los pequeños contribuyentes, demostrando falta de eficiencia y pocos beneficios otorgados a quienes poseen estas pequeñas unidades de negocios, recargando sobre ellos una carga

tributaria asfixiante financieramente hablando y dejando ver la poca inversión pública que se destina para crear programas que con lleven a una buena cultura contributiva.



## **1. Planteamiento Del Problema**

### **1.1. Descripción Del Problema**

Desde los inicios de los sistemas de control económicos de las naciones y sus entes participantes, las contribuciones se hicieron necesarias para hacerle frente al gasto que los gobiernos deben realizar para garantizar una mejor calidad de vida a sus habitantes y, dichos gastos, dependen de manera directa e indirecta de los sistemas y órganos que el Estado crea para la gestión y efectiva en la recaudación de los tributos, así como de la generación de empleo por medio de pequeñas entidades empresariales que caracterizan mayormente a las economías latinoamericanas.

Asimismo, las economías más grandes de América Latina como Brasil, Chile, Argentina y para el caso de esta investigación de Colombia y México, se han creado organismos que cumplen con las funciones de recaudar, analizar, evaluar y hasta sancionar de acuerdo a sus políticas de recaudación, la presentación y pago oportuno de las obligaciones fiscales de los sujetos pasivos de dichas economías así como las personas físicas y morales como se conocen en México y personas naturales y jurídicas, como se les conocen en Colombia.

Es así que, de los organismos creados por los gobiernos bases del estudio, encontramos que en México, el organismo encargado de la recaudación y funciones fiscales es el Sistema de Administración Tributaria (SAT), mientras que en Colombia quien cumple con estas funciones es la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN).

Centrando la investigación a los que son objeto de estudio, en México para el año 2015 nace un nuevo régimen denominado Régimen de Incorporación Fiscal (RIF) para microempresas, y mientras tanto al sur del continente americano más específicamente en Colombia, se encuentra el régimen de microempresas.

Consecuente a los RIF que de conformidad con la iniciativa presentada por el Ejecutivo Federal y pasado el proceso legislativo, el Congreso de la Unión emite la minuta que se dictamina y que tiene por objeto modificar diversas leyes en materia fiscal, entre ellas la abrogación de la Ley del Impuesto Sobre la Renta de 2013, dando nacimiento a una nueva ley del ISR.

Dentro de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (2014) y de la cual sólo faltaba el último paso del proceso legislativo, en donde el Ejecutivo Federal dé cumplimiento para efectos de la fracción e) del artículo 72 constitucional y sea publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF), el cual dice que: el régimen de incorporación fiscal, sustituye el que se aplicaba a las personas físicas con actividades empresariales con ingresos de hasta cuatro millones de pesos mexicanos anuales (616.000.000 pesos COP aproximadamente), denominado Régimen Intermedio y adhiere el de Régimen de Pequeños Contribuyentes (REPECOS).

Dentro de los articulados de la nueva Ley del Impuesto Sobre la Renta (2015) del 111 al 113, se deja ver que este régimen es aplicable a personas físicas o naturales, con actividades empresariales y las que prestan servicios por los que no se requiera para su realización título profesional y cuyos ingresos anuales sean de hasta dos millones de pesos

mexicanos (280.000.000 COP aproximadamente). Algunos puntos relevantes a considerar de este nuevo régimen de incorporación fiscal son los siguientes:

- Es un régimen optativo para poder pagar el ISR por los ingresos de una actividad empresarial, así como por los ingresos que se obtienen por la prestación de servicios por los que no se requiera para ello título profesional. Las personas físicas que opten por tributar mediante este régimen, sólo podrán permanecer en este durante un máximo de 10 ejercicios fiscales consecutivos. Es decir, que después de 10 años deberán incorporarse al régimen general de ley.
- Deberán entregar a sus clientes comprobantes fiscales y expedirlos utilizando la herramienta electrónica de servicio de generación gratuita de factura electrónica que se encuentra en la página de internet del SAT. Es decir entran al esquema de emisión de comprobantes fiscales digitales por internet.
- Deberán efectuar el pago de las erogaciones relativas a sus compras e inversiones, cuyo importe sea superior a \$2,000.00, mediante cheque, tarjeta de crédito, débito o de servicios. Por lo tanto deberán abrir una cuenta bancaria. Tendrán la obligación de presentar declaraciones, y realizar el registro de sus operaciones a través de Internet o en medios electrónicos. Es decir, llevarán contabilidad electrónica y el cumplimiento de sus obligaciones será por internet.
- Los contribuyentes de este régimen calcularán y enterarán el impuesto sobre la renta en forma bimestral, el cual tendrá el carácter de pago definitivo, a más tardar el día 17 de los meses de marzo, mayo, julio, septiembre, noviembre y enero del año siguiente.

- Podrán presentar de manera bimestral las declaraciones de pago correspondientes al Impuesto sobre el Valor Agregado (IVA) y el Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS) para tener congruencia en plazos de presentación. Por lo que no están exento de IVA ni IEPS.

Lo anterior expresado son algunas de las características que tienen las microempresas vinculadas al régimen tributario RIF en México, para cumplir con sus obligaciones fiscales que son relativas al registro contable de sus operaciones y el control de los recursos que estas mismas manejan por la obtención de ingresos derivados de sus actividades o bien de la prestación de sus servicios.

Por otra parte, Echeverría (2015) en Colombia una microempresa se define como una unidad productiva cuyo número de trabajadores no supera la cantidad de 10 personas y sus activos suman un total de hasta 500 salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV). Las actividades a que se dedican las microempresas pueden ser labores profesionales, pequeños talleres artesanales para la producción de bienes, entre otras. La ubicación de la microempresa puede ser en el mismo domicilio del dueño, por fuera en un local o virtualmente.

En un estudio realizado por la DIAN y citado por Thompson (2012) se encontró que gran parte de estas entidades presentan unos ingresos anuales inferiores a 4.000 unidades de valor tributario (UVT), para el año 2012 cada unidad valía \$26.049, es decir, un aproximado anual de 104.196.000 COP (lo que equivale en pesos mexicanos a 676.597). Esta característica las califica para pertenecer a un régimen simplificado del impuesto a las ventas, que les hace más fácil y liviano el funcionamiento frente al fisco nacional.

Sin embargo, existe un grupo de unidades productivas que funcionan de manera informal, sin registros en cámara de comercio, dentro de los cuales se ubican personas que viven como vendedores ambulantes de confites y cacharros, servicio de lavados de carros ocasionales, etc.

Por otra parte, encontramos una clasificación de las empresas colombianas en donde se muestran cuanto abarcan las empresas según su tamaño el mercado colombiano, Confederación Colombiana de Cámaras de Comercios (Confecámaras) y un estudio de la Universidad Sergio Arboleda (2005)

| Entidades     | %     |
|---------------|-------|
| Microempresas | 81.2% |
| Pequeñas      | 7.5%  |
| Medianas      | 1.5%  |
| Grandes       | 1.1%  |
| No reportadas | 8.7%  |

Elaboración propia a partir del estudio de Hederich (2005)

De acuerdo al estudio de Hederich (2005) se puede concluir que el motor de la economía colombiana estaba a cargo de las microempresas ocupando estas el 81.2% del

total de negocios registrados y conformados conforme a lo dispone la ley colombiana, razón suficiente para corroborar una vez más la importancia que estas micro unidades de negocios tienen para el sustento productivo y comercial de un país como Colombia.

En el estudio realizado por Hederich (2005) tuvo además como resultado bilateral la siguiente estratificación por actividades económicas y cuáles eran las más comunes, así: peluquerías, panaderías, confecciones, almuerzos caseros, cacharrerías, helados caseros, tiendas de abarrotes, elaboración de arepas, etc.

Sin embargo, encontramos que en Colombia las personas que hacen las veces del régimen anteriormente mencionado creado para el año del 2015 en México, no están obligados a cumplir con más de un requisito de los que los RIF en México sí deben cumplir y es ahí donde nace la problemática principal de esta investigación, debido a que la carga tributaria que tienen que llevar las microempresas en Colombia es comparada o similar a la de una gran empresa, aun teniendo el conocimiento de que son estos microcontribuyentes que en la actualidad constituyen más del 90% de las empresas formalmente constituidas en el país, Colombia.

Siguiendo este orden de ideas, encontramos también como parte del problema central de esta investigación que el Estado colombiano no ha priorizado el trato tributario para las microempresas, al no definir un sistema especial fiscal que ayude financieramente a la perduración en el tiempo de estas, y debido a la alta carga impositiva, muchos de estos negocios funcionen u operen en la informalidad y desencadene otros problemas como la evasión, elusión y las altas tasas de informalidad.

En América Latina y en muchos países del mundo, el proceso de recaudación del Impuesto Sobre la Renta es quizás una de las tareas más difíciles del gobierno, debido a que éste constituye sin lugar a dudas una de las principales fuentes de ingresos para los gobiernos. Por otra parte, se hace vital precisar que la obligación que recae sobre los sujetos pasivos, que en la mayoría de los casos buscan estrategias ya sea para evadir o eludir la responsabilidad fiscal, lo hacen porque impacta en las utilidades que obtienen de sus negocios, y en las que muchas veces no existe equidad tributaria.

No obstante, Ayala (2015) sostiene: “Creo que la gran evasión está en las grandes empresas, y los problemas surgen de las propias leyes, en especial debido a su extensión, multiplicidad y falta de precisión” (párr. 5). Así pues, podría decirse que estas son muchas de las situaciones vividas en la actualidad.

Todo lo anteriormente expuesto se puede percibir a simple vista, es decir, a diario podemos escuchar en conferencias, reuniones de profesionales, noticias, entre otros, que hay personas con mayores ingresos tributando menos y que por el contrario, personas con menor capacidad contributiva tributan más, o en el peor de los casos, que sujetos pasivos con iguales ingresos, poseen una carga tributaria desigual, y que aquellos con capacidad contributiva significativa, poseen beneficios fiscales exagerados. “La equidad es un término multidimensional, cargado de connotaciones valorativas, empleado para expresar las relaciones de los poderes públicos con los ciudadanos, bajo la hipótesis de igualdad básica de los mismos, al menos ante las leyes” (Mercedes, Otero, & Boniolo, 2010)

Es importante destacar que el principal fin del Impuesto Sobre la Renta, es financiar en parte el gasto social, y de esta manera permitir que existan mejores niveles de igualdad

social, educación, infraestructura, entre otros. Andino (2009) afirma que un sistema tributario constituye aquel conjunto de impuestos coordinados y estructurados conforme a criterios de política, que buscan una distribución equitativa de los ingresos en la población, la reactivación del aparato productivo y la regulación del consumo privado.

En sociedades tan desiguales como las latinoamericanas, no basta con la política redistributiva que pueda hacerse a partir del gasto público sino que resulta importante el rol que juegan los sistemas impositivos en pos de una mayor equidad en la distribución del ingreso. En términos generales, la política tributaria tiene dos maneras de influir en la distribución del ingreso. En primer lugar, a través del nivel de los ingresos fiscales que pueden destinarse para el financiamiento del gasto social y, en segundo, de acuerdo con la composición de la estructura tributaria, es decir, a través de la importancia de los impuestos progresivos, como por ejemplo, la imposición a la renta y a los patrimonios. De esta forma, para aumentar el impacto redistributivo de la política fiscal, no sólo interesa generar una cierta cantidad de recursos que financien el gasto público (y en particular el social) sino que es importante tener en consideración los segmentos de la población que aportan estos fondos. (Jimenez, Gómez, & Podesta, 2016)

Todo esto conlleva a decir que existen múltiples factores económicos y sociales que afectan la economía de un país, por ende los gobiernos deben tomar las medidas correctivas en tales casos, las cuales muchas veces afectan a ciertos sujetos pasivos del Impuesto Sobre la Renta. Es de saberse que la mayoría de la población de muchos de los países de América Latina, tal es el caso de Colombia y México, lo conforman el universo de las microempresas y según estudios realizados por organismos como el Banco de la República



en Colombia y el Instituto Nacional de Estadísticas y Geografía (INEGI) en México, constituyen casi el 80% de la economía de ambos países, los cuales son responsables del ISR y demás obligaciones fiscales. Por ende todas las decisiones que toman los gobiernos en materia fiscal, afectan en gran proporción a dichos contribuyentes.

Sin embargo, el gobierno mexicano entendió y priorizó el papel que juegan las microempresas dentro de la economía nacional, por cual año tras año ha venido destinando recursos en la creación de programas que ayuden a este segmento de la economía a solidificar su actividad y posicionamiento, pero además que estas sean capaces de cumplir con la obligación de contribuir sin que se vean afectadas por las altas cargas tributarias y por el contrario otorgarles beneficios tanto a propietarios como a empleados, logrando incluir en la formalidad a cientos de miles de negocios que a la fecha ningún gobierno había podido lograr, caso contrario sucede con las microempresas, las cuales no cuentan con sistema eficaz y equitativo para el cobro y recaudo de impuestos, porque los gobiernos hasta a la actualidad no se habían preocupado por ese pequeño tamaño pero grande en participación del segmento de la economía colombiana nacional.

Siendo así las cosas, el presente estudio pretende realizar una comparación entre las características, diferencias, similitudes, ventajas y desventajas del sistema de tributación de las microempresas de Colombia y el Régimen de Incorporación Fiscal de México, a fin de establecer puntos de convergencia y divergencia que permitan visualizar referentes para la evaluación con intenciones de mejora de las condiciones impositivas para las microempresas en Colombia.

## **1.2. Formulación del Problema**

¿Cuáles son las características, diferencias, similitudes, ventajas y desventajas entre el sistema de tributación de las microempresas de Colombia y el Régimen de Incorporación Fiscal de México?

### **1.2.1. Sistematización del problema**

Derivadas de la interrogante central se desglosan las siguientes preguntas específicas:

¿Cómo se caracteriza el sistema de tributación de microempresas de Colombia y el Régimen de Incorporación Fiscal de México?

¿En dónde radican las principales diferencias y similitudes entre el sistema de tributación de microempresas de Colombia y el Régimen de Incorporación Fiscal de México?

¿En qué consisten las principales ventajas y desventajas del sistema de tributación de microempresas de Colombia y el Régimen de Incorporación Fiscal de México?

## **1.3. Objetivos de la Investigación**

### **1.3.1. Objetivo General**

Determinar las características, diferencias, similitudes, ventajas y desventajas entre el sistema de tributación para microempresas de Colombia y el Régimen de Incorporación Fiscal de México.

### **1.3.2. Objetivos Específicos**

Identificar las características del sistema de tributación de microempresas de Colombia y el Régimen de Incorporación Fiscal de México.

Describir las principales diferencias y similitudes entre el sistema de tributación de microempresas de Colombia y el Régimen de Incorporación Fiscal de México.

Listar las principales ventajas y desventajas del sistema de tributación de microempresas de Colombia y el Régimen de Incorporación Fiscal de México.

### **1.4. Justificación**

La importancia de realizar esta investigación radica en analizar las características, diferencias, similitudes, ventajas y desventajas entre el Régimen de Incorporación Fiscal (RIF) en México y las microempresas en Colombia para cumplir con las obligaciones fiscales referidas al registro contable de sus operaciones y sus principales diferencias en materia fiscal y contable, además de los beneficios que otorgan los gobiernos de ambos países al régimen de microempresas.

Por consiguiente a esto, una variable transversal a esta investigación es el estudio de los niveles de informalidad en ambos países, lo que le otorga a esta un grado de importancia significativa debido a que según datos del SAT y de la DIAN, en ambas economías en estos regímenes existen altos índices de informalidad, evasión y elusión tributaria.

De allí que, “solo a través de una mayor transparencia y equidad tributaria será posible equilibrar la frágil estructura de recaudos que se tiene hoy en día” (Clavijo, 2010) Es por esto, que de no lograr mayores logros frente a esta problemática, los principales afectados

serán las economías de estos países antes mencionados, puesto que son la delimitación espacial a la que tiene objeto esta investigación.

No obstante, se hace vital este tipo de estudios debido a que la economías de ambos países está compuesta por microempresas, teniendo estas una participación en el mercado de más de un 80%, siendo esta participación en volumen de empresas según su tamaño, más un participación en igual proporción en materia fiscal.

### **1.5. Delimitación de la Investigación**

#### **1.5.1. Limitación Espacial**

El desarrollo de esta investigación tuvo lugar en el estudio de microempresas en la ciudad de Culiacán, México y de forma paralela en la ciudad de Barranquilla, Colombia.

#### **1.5.2. Limitación Temporal**

El periodo de estudio de esta investigación estuvo comprendido entre los años 2015-2016.

## **2. Marcos Referenciales**

### **2.1. Antecedentes**

Para poder entender por qué cumplir con el deber de contribuir a una nación hace necesario realizar un recuento histórico del origen, evolución y modificaciones de los impuestos, y en este caso en particular acerca del impuesto sobre la renta, ya que sus cambios traen consigo impactos que afectan a la sociedad y por ende a los contribuyentes, pudiendo ser estos positivos y/o negativos.

Bajo esta perspectiva Angulo (2006) señala que desde las épocas más remotas de la humanidad han existido los tributos, como un medio de demostrar la superioridad de una clase sobre otra en sus orígenes. Por tal motivo desde los pasajes bíblicos tales como “Al César lo que es del César y a dios lo que es de dios”, así como “Ley del más fuerte”, a través de la historia el hombre de acuerdo a su comportamiento y su cultura en los pueblos siempre ha existido y demostrado la superioridad ante los demás. Así, el poderoso ha aprovechado tal posición para que el débil en la mayoría de los casos le aporte tributos.

“El impuesto es la prestación en dinero o en especie que establece el Estado conforme a la Ley, con carácter obligatorio, a cargo de personas físicas y morales para cubrir el gasto público y sin que haya para ellas contraprestación o beneficio especial directo o inmediato” (Najera, 2012).

Para tratadistas cuya formación no es jurídica, es decir, sociólogos, antropólogos y arqueólogos, por mencionar algunos es acertado utilizar la palabra tributo cuando se refiere a la historia, esto es consecuencia de que el tributo durante su evolución adoptó el nombre de impuesto. Así mismo afirma que el tributo viene del latín tributum, que significa carga continua en dinero o en especie que debe entregar el vasallo al señor en reconocimiento del señorío, o el súbdito al estado para la atención, a su vez de las llamadas cargas públicas.

(Diep, 2003)

El impuesto sobre la renta se originó aproximadamente en el año 1797 en Inglaterra, donde en el principio se le dio el nombre de Income Tax. Sin embargo su aparición no estuvo dada por las instituciones fiscales inglesas vigentes puesto que no estaban preparadas para dar inicio a una reforma de este tipo. Sino que se debió a los estadistas ingleses, quienes con su capacidad pudieron lograrlo.

Así mismo cabe señalar alguno de los hechos más significativos que se encuentran consagrados en la Carta Magna inglesa, dentro de los cuales se destaca la aparición del impuesto de renta. Sin embargo cabe destacar una de las situaciones más predominantes sucedidas con la creación de este impuesto.

Dicha situación se desencadenó con la alianza creada entre el rey y los nobles ingleses, con el fin de gobernar y por supuesto explotar a los ciudadanos, sin embargo esto se dieron cuenta que quien se favorecía en mayor proporción con las exacciones era el monarca, dejándole a ellos una cuota mínima. Fue entonces allí, cuando dicha alianza logró consolidarse para hacer frente a ello, provocando de esta manera, el no cumplir con el pago de los nuevos tributos que se creaban para los gastos de la guerra.

El rey Juan se mostró remiso al comienzo y concitó contra los nobles al clero del país, al que atrajo otorgándole el derecho del voto, y a los ciudadanos de Londres por medios análogos. Pero los nobles no retrocedieron en la lucha, y el rey, que era hombre de buen sentido y que necesitaba de ellos, terminó por capitular y entrar en arreglos con sus aliados insurrectos, quienes consiguieron hacerle firmar en junio de 1215 el memorable documento que se ha llamado desde entonces la Magna Carta de los ingleses. El rey dio en garantía de las promesas contenidas en ella, la tenencia a favor de los nobles en la ciudad de Londres.

(Suarez Amaya D & Fajardo Calderon, 2012)

De la misma forma es importante resaltar que cada una de las declaraciones y promesas que se encontraban en la Carta Magna más bien que la base fundamental de dichas instituciones fiscales son realmente lo que hasta entonces regía, es decir, lo que se buscaba era arreglar a través de limitaciones los abusos que el monarca llevaba a cabo. Así pues se establecieron las cantidades que se debían pagar al rey los herederos de sus vasallos que este percibía antes sin limitación alguna; entonces se fijó la cantidad que podía tomar para incrementar su patrimonio.

Además para poder establecer algún nuevo tributo, no era suficiente el solo hecho de fundamentarlo con lo dispuesto en la carta magna, sino que debía estar aprobado por el Consejo general de la Nación, el cual estaba compuesto por aquellos representantes de los nobles, del clero y del rey. Ahora, el pueblo nunca tuvo voz ni voto para las creaciones y modificaciones que se daban con los tributos, por lo que nunca se veía el interés por mejorar la condición de vida de la sociedad en general, sino que siempre primaban los intereses de las clases más alta.

Dicho de otra manera, la realidad era que no existía igualdad en el pago del tributo para sostener el gobierno. Dado que las clases ricas aportaban lo injusto, y aquellos que no poseían capacidad contributiva los forzaban a pagar más de lo que debían. Así pues el sistema tributario que estaba establecido, era injusto e inequitativo, ocasionando así grandes problemas. Como bien se puede ver, aquel régimen de privilegios y desigualdad, en que las clases ricas no se creían ligadas por el deber de contribuir equitativamente para el sostenimiento del gobierno, no era el más adecuado para la fundación de un sistema de justicia y equidad en el que el más rico paga como más rico, el menos rico como menos rico, y el pobre no paga. (Palacin, 2015, pág. 37)

Acto seguido, a mediados del siglo XV, exactamente en los años 1435 primero y 1450

después, un ligero bosquejo semejante al INCOME TAX apareció en Inglaterra, claro sin llegar a tener alguna tipo de importancia. No obstante hasta finales del siglo XVIII, en este país al igual que otros, el sistema tributario consistió prácticamente en derechos de aduanas, impuestos de consumo y gravámenes sobre aquellas propiedades rurales y sobre las sucesiones de colaterales o extraños.

Fue al inicio de la gran lucha sostenida entre Inglaterra y Napoleón a finales del siglo XVIII y principios del XIX, cuando se dio la necesidad de acudir a las fuentes fiscales existentes, y esto precisamente porque era indispensable aprobar nuevos recursos, entonces los hombres ingleses procedieron a llevar a cabo lo que estaba establecido. Por tal motivo, aquellos derechos de aduana se incrementaron exageradamente, y procedieron a establecer un gravamen a la importación de algunos artículos que anteriormente eran libre de aranceles. Pero no suficiente con ello el sistema impositivo creó ciertos tributos que gravaban más artículos de consumo, los cuales en su totalidad eran básicos en el diario vivir.

Por otra parte, cuando se dio la necesidad de hacer frente a la defensa del país, los impuestos se hacían cada vez mayores, sin embargo su cumplimiento obedecía a dicha tendencia debido a que el pueblo cumplía con dicho deber. Fue allí cuando se pudo percibir la ineficiencia que poseía el sistema impositivo para atender lo que se estaba dando en ese momento. Además los tributos eran insuficientes para cubrir los gastos de la guerra, de los servicios públicos; por lo cual Inglaterra comenzaba a verse en graves problemas económicos.



Cada día los consolidados ingleses que se habían mantenido casi a la par hasta 1792 y que en los tres años subsiguientes fluctuaron alrededor de 70% del precio bajaron hacia el mes de mayo de 1797 a 40%, al tiempo que el banco de Inglaterra en medio de la universal consternación suspendía los pagos en especie y rehusaba al cambio de sus billetes. Entonces surgieron, como resultado natural de tan angustiosa situación, los proyectos de estadistas y escritores públicos para aumentar las entradas del fisco, y no faltaron quienes propusieran una contribución general y voluntaria para allegar recursos. (Suarez Amaya D & Fajardo Calderon, 2012, pág. 242)

Más adelante cuando se hizo necesario un llamamiento a la nación para hacer frente a la defensa. Entonces fue allí cuando surgió en el parlamento ingles un nuevo proyecto de imposición directa, dando a lo que más adelante se consolida como Income Tax.

En ese sentido, afirman Fino y Vasco (1999, parr.53), Que el primer proyecto fue presentado a la Cámara de los comunes por el ministerio de William Pitt en noviembre de 1797, estableciendo sobre las personas “una serie de gravámenes proporcionados a los recaudos de cada individuo”, reconociendo de entrada la equidad tributaria. Citado por (Suarez Amaya D & Fajardo Calderon, 2012)

Después de haber sido aprobado y puesto en marcha dicho impuesto se observó que favorecía la evasión, puesto que existía poca técnica y medios para correlacionar el tributo de las personas pagadas con las rentas que realmente obtenían. Fue entonces que para el año siguiente se llevó a cabo la creación de un nuevo sistema, el cual se le denominó presunción de renta, fijando así un impuesto que recayera sobre la misma. De allí que se le da el nombre oficial de Income Tax, cuyo impuesto logró consolidarse permitiendo alcanzar resultados significativos netamente fiscal.

Al terminar la guerra en el año 1802 cuando se acabaron las hostilidades con la paz de Amiens (c. del norte de Francia, capital del Dep. de Somme), el impuesto debía quitarse. Mas sin embargo, el ministro Henry Addington lo establece al año siguiente con diversas modificaciones referentes a la base que ahora era sobre el patrimonio y sobre las diversas categorías de rentas y aplicando el concepto de recaudo en la fuente.

Luego para el año de 1806 se lleva a cabo una modificación en los aspectos más importantes de este tributo, los cuales recaen de manera general sobre su estructura, dichos cambios se mantuvieron hasta el año de 1816, cuando se derogaron. Más tarde en el año de 1842 cuando se establece transitoriamente se mantiene hasta 1876, cuando a partir de allí toma el carácter de definitivo. No obstante desde allí ha sufrido diversos cambios, pero manteniendo la esencia que lo caracteriza (Palacin, 2015).

## **2.2 Marco Teórico**

### **2.2.1. Teoría del sistema tributario mexicano y colombiano**

El derecho tributario es una ramificación proveniente del derecho administrativo, el cual tiene como fin primero el estudio de las normas jurídicas o fiscales por medio de las cuales el Estado puede ejercer su soberanía tributaria, esto con el propósito de obtener aquellos ingresos que servirán para asistir el gasto público en pro de la consecución del bien de la sociedad, para así mantener una relación jurídica entre el Estado y los contribuyentes.

El poder tributario es una especie del poder del Estado, y se ejerce por la rama legislativa del poder público, cuando establece impuesto, cuando dicta las normas para precisar, reglamentar y ejecutar los tributos, y cuando en determinadas circunstancias por razones políticas, funcionales y sociales delega ese poder en otros entes corporativos

territoriales: los departamentos, los distritos o los municipios. (Prieto, 1994, pág. 105)

### **2.2.2. Principio de justicia o proporcionalidad**

De acuerdo a este principio los súbditos de cada Estado deben contribuir al sostenimiento del gobierno en una proporción lo más cercana posible a sus respectivas capacidades: es decir, en proporción a los ingresos de que gozan bajo la protección del Estado. De la observancia o menosprecio de esa máxima depende lo que se llama la equidad o falta de equidad de los impuestos. (Flores, 1995, pág. 137)

No obstante, Adam Smith planteo la hipótesis de la neutralidad del impuesto aplicado a los trabajadores no calificados, que tendría el mismo efecto que un impuesto a las ganancias y su incidencia recaerían primero sobre los patrones y después en los consumidores mediante calificados y el empleo profesional, artístico y de funcionarios públicos en donde el impuesto adquiriría un carácter de gravamen sobre la renta, entendiendo como tal, al excedente de las remuneraciones sobre el salario de sobrevivencia. Así mismo afirma que fue John Stuart Mill el que desarrolla la teoría sobre la moderna imposición a los salarios y desmenuza el concepto de renta para los salarios más elevados, su determinación en tanto monopolio natural y la necesidad de gravar dicha renta. (Díaz, 2013)

### **2.2.3. Principio de certidumbre**

Este principio señala que todo impuesto debe tener una fijeza en sus principales elementos o características, para evitar así, actos arbitrarios por parte de la administración pública.

Es decir el impuesto que cada individuo está obligado a pagar deber ser fijo y no arbitrario. El tiempo de cobro, la forma de pago, la cantidad adeudada, todo debe ser claro y

preciso, lo mismo para el contribuyente que para cualquier persona, ya que la incertidumbre da cabida al abuso y favorece la corrupción de ciertas personas que son impopulares por la naturaleza misma de sus cargos, aun cuando no incurran en corrupción o abuso.

Por la tanto para cumplir con este principio, la ley impositiva debe determinar con precisión quien es el sujeto del impuesto, su objeto, tasa, cuota o tarifa, base gravable, fecha de pago y sanciones aplicables. (Arrioja, 2000)

#### **2.2.4. Principio de comodidad**

Este principio orienta a que todo impuesto debe ser cobrarse en el tiempo apropiado y de la manera más cómoda para los contribuyentes, lo cual implica que los plazos y fechas deben fijarse de tal modo que a los contribuyentes les resulte práctico y poco gravoso cumplir con su obligación tributaria de pagar impuestos para sufragar el gasto público.

Al respecto, Margain Manautou menciona que si el pago de un impuesto significa para el particular un sacrificio, el legislador debe hacer cómodo su entero. Por lo tanto, deberá escogerse fechas que sean propicias y ventajosas para que el contribuyente realice su pago. (Manautou, 1979)

#### **2.2.5. Principio de economía**

Consiste en que el rendimiento del impuesto debe ser lo mayor posible y para ello, su recaudación no debe ser onerosa o sea, que la diferencia entre la suma que se recaude y la que realmente entre en las arcas de la nación tiene que ser la menor posible. Eínaudí, señala que cuando el costo de la recaudación excede el 2% del rendimiento total del impuesto, éste es incosteable.

Adolfo Wagner, en su "Tratado de las Ciencias de las Finanzas", ordena los

principios de imposición en cuatro grupos: En el primer grupo, principios de política financiera. Abarca los de suficiencia de la imposición y de elasticidad de la imposición; conforme al primero, los impuestos deben ser suficientes para cubrir las necesidades financieras de un determinado periodo, en la medida en que otras vías o medios no pueden hacerlo o no sean admisibles: el segundo significa que los impuestos deben ser adaptables a las variaciones de las necesidades financieras, de manera que en un sistema deben existir uno o varios impuestos que con un simple cambio de tarifa y sin provocar trastornos, produzcan, en casos de crisis, los recursos necesarios.

En el segundo grupo, principios de economía pública. Incluye aquí la elección de buenas fuentes de impuestos y la elección de las clases de impuestos. En el tercer grupo, principios de equidad. Son los principios de generalidad y uniformidad que hemos comentado anteriormente. En el cuarto grupo, principios de administración fiscal. Encontramos aquí la fijeza de la imposición, comodidad de la imposición y tendencia a reducir lo más posible los gastos de la recaudación de los impuestos.

#### **2.2.6. Principio de la capacidad de pago**

Este criterio se basa en dos definiciones:

Equidad horizontal: los que tienen la misma capacidad de contribución pagan lo mismo.

Equidad vertical: el que tiene mayor capacidad de contribución paga más.

Nótese que no son criterios contrapuestos, pueden cumplirse de forma simultánea. Tiene como ventajas, lo que son desventajas para el principio del beneficio, y viceversa.

- Equidad horizontal

Se plantea la cuestión de cuál es la base imponible. Debería ser el nivel de bienestar de las personas, pero como sabemos, éste es difícil de medir, sencillamente porque no es

observable. Por lo tanto se utilizan aproximaciones: la renta, el consumo y la riqueza, cualquiera de los tres puede establecerse como base de imposición, inclusive pueden complementarse. Todos tienen ventajas y desventajas. La renta como base imponible implica gravar más al que ahorra, el consumo tiene el problema del cálculo del valor actual del consumo potencial.

La riqueza se puede utilizar como un elemento de base complementario. Se entiende que a mayor riqueza, mayor poder político y mayor seguridad, por lo tanto mayor bienestar. Concluyendo, el autor señala que deben tenerse en cuenta los “asideros fiscales”, es decir, utilizar aquellos criterios que sean realmente aplicables en la sociedad concreta de acuerdo a sus características.

Por otra parte, perseguir la equidad implica diseñar sistemas impositivos complejos, cuantos más complejos son, más resquicios legales dejan para la evasión legal de impuestos, por lo tanto, hay que procurar un equilibrio entre la equidad tributaria y la complejidad del sistema.

- Equidad vertical

Se plantean dos criterios, uno que contiene un conjunto de reglas del sacrificio igual y otro que procura maximizar el bienestar social (enfoque utilitarista). Ambos toman al ingreso como base imponible.

### **2.2.7. Principio de la ocupación plena**

Este principio, inspirado en el principio de justicia de Adam Smith, sostiene que quienes poseen mayor ingreso o riqueza deben pagar una mayor parte del impuesto, independientemente de los beneficios que reciban del gasto de estos fondos, puesto que a los ingresos más altos se les grava más fuertemente.

En este principio Sommers agrega al principio de justicia de Adam Smith dos ideas originales:

Las personas con mayor capacidad económica deben contribuir a los gastos públicos en proporción superior a la de sus demás ciudadanos que tributen, independientemente que se beneficien en mayor o menor medida que los otros contribuyentes, de los servicios gubernamentales costeados por las contribuciones de estos mismos.

El empleo de este principio es un positivo instrumento de justicia social y de reforma económica al propiciar una mejor distribución del ingreso (Arriola, 2000, pág. 235).

#### **2.2.8. Principio de la legalidad**

Al respecto, Flores Zavala señala que “los impuestos de deben establecer por medio de leyes, tanto desde el punto de vista material, como del formal, es decir, por medio de disposiciones de carácter general, abstractas, impersonales y emanadas del poder legislativo. (Flores, 1995)

En torno a este principio, la Corte Suprema de Justicia en la jurisprudencia Impuestos, Principio de Legalidad que en Materia de, Consagra La Constitución Federal ha dispuesto que:

*“El artículo 31, fracción IV, de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos (CPEUM) establece que es obligación de los mexicanos contribuir a los gastos públicos, así de la Federación, como del Distrito Federal o del Estado y Municipio en que residan, de la manera proporcional y equitativa que dispongan las leyes y esta, además minuciosamente reglamentado en su aspecto formal, por diversos preceptos que se refiere*

*a la expedición de La Ley General de Ingresos, en la que se determinan los impuestos que se causarán y recaudarán durante el periodo que la misma abarca.*

*Por otra parte, examinando atentamente este principio de legalidad, a la luz del sistema general que informa nuestras disposiciones constitucionales en materia impositiva y de explicación racional e histórica, se encuentra que la necesidad de que la carga tributaria de los gobernados este establecida en una ley, no significa tan solo que el acto creador del impuesto deba emanar de aquel poder que, conforme a la constitución del estado está encargado de la función legislativa, ya que así se satisface la exigencia de que sean los propios gobernados, a través de sus representantes, los que determinen las cargas fiscales que deben soportar, sino fundamentalmente que los caracteres esenciales del impuesto y la forma, contenido y alcance de la obligación tributaria, estén consignados de manera expresa en la ley, de tal modo que no quede margen para la arbitrariedad de las autoridades exactoras ni para el cobro de impuestos imprevisibles o a título particular, sino que el sujeto pasivo de la relación tributaria pueda, en todo momento, conocer la forma cierta de contribuir para los gastos públicos del estado, y a la autoridad no queda otra cosa sino aplicar las disposiciones generales de observancia obligatoria, dictadas con anterioridad al caso concreto de cada causante. Esto, por lo demás, es consecuencia del principio general de legalidad, conforme al cual ningún órgano del estado puede realizar actos individuales que no estén previstos y autorizados por disposición general anterior, y este reconocido por el artículo 14 de nuestra ley fundamental. lo contrario, es decir, la arbitrariedad en la imposición, la imprevisibilidad en las cargas tributarias y los impuestos que no tengan un claro apoyo legal, deben considerarse absolutamente proscritos en el régimen constitucional mexicano, sea cual fuere el pretexto con que pretenda justificárseles*



### **2.2.9. Principio de proporcionalidad y equidad**

En lo que se refiere a este principio, Ernesto Flores Zavala citado por Romero dice “No es posible separar las dos palabras, sino interpretar la expresión proporcional y equitativa como significado de justicia” ya que solo así se puede llegar a la justicia tributaria.

Sostiene Masbernát, (2014) que con toda seguridad, el elemento jurídico más reconocible de la justicia tributaria es el principio de igualdad. Este principio se encuentra consagrado en la mayoría de los países, y comprende aspectos sustantivos, formales y procedimentales. Desde una perspectiva sustantiva, este principio exige un trato (institucional) semejante en circunstancias semejantes, y otro diferenciado si las circunstancias son diferentes, debiendo en este último evento determinarse (justificarse) autoritativamente el criterio por el cual se distingue.

En conclusión, las fuentes del derecho tributario están relacionadas precisamente con las leyes principios y reglamentos que regulan los impuestos. Proporcionando así el marco de actuación de las relaciones entre el estado y los particulares referente a las contribuciones.

### **2.2.10. Principio de suficiencia**

El otro gran principio de la imposición, es el principio de suficiencia, que constituye la primera justificación de cualquier reforma tributaria. Las consideraciones de equidad carecen de sentido si no se asegura la suficiencia del sistema. Hacen falta recursos para financiar los bienes y servicios que deben ser provistos por el sector público y el sistema fiscal debe allegarlos adecuadamente. El problema que siempre se plantea en relación con el principio de suficiencia, es su carácter relativo. La suficiencia es un término subordinado a un objetivo o a unos fines que hay que cumplir. Hacen falta recursos para financiar los

servicios públicos, de modo que este principio desplaza la atención desde los ingresos a los gastos (Gómez, P, & Podésta, Enero 2010)

#### **2.2.11. LISR: Título IV, capítulo II, sección II. Régimen de Incorporación Fiscal**

Conforme lo dispone la Ley de Impuesto Sobre la Renta en su Título IV, Capítulo II, Sección II de los artículos 111 al 113, que menciona al Régimen de Incorporación Fiscal, encontramos que:

De acuerdo al artículo 111 de la LISR en su Título IV, Capítulo II, Sección II, se establece que: Los contribuyentes personas físicas que realicen únicamente actividades empresariales, que enajenen bienes o presten servicios por los que no se requiera para su realización título profesional, podrán optar por pagar el impuesto sobre la renta en los términos establecidos en esta Sección, siempre que los ingresos propios de su actividad empresarial obtenidos en el ejercicio inmediato anterior, no hubieran excedido de la cantidad de dos millones de pesos.

Por otra parte, los contribuyentes a que se refiere el párrafo anterior que inicien actividades, podrán optar por pagar el impuesto conforme a lo establecido en este artículo, cuando estimen que sus ingresos del ejercicio no excederán del límite a que se refiere el mismo. Cuando en el ejercicio citado realicen operaciones por un periodo menor de doce meses, para determinar el monto a que se refiere el párrafo anterior, dividirán los ingresos manifestados entre el número de días que comprende el periodo y el resultado se multiplicará por 365 días; si la cantidad obtenida excede del importe del monto citado, en el ejercicio siguiente no se podrá tributar conforme a esta Sección.

También podrán aplicar la opción establecida en este artículo, las personas físicas que realicen actividades empresariales mediante copropiedad, siempre que la suma de los ingresos de todos los copropietarios por las actividades empresariales que realicen a través de la copropiedad, sin deducción alguna, no excedan en el ejercicio inmediato anterior de la cantidad establecida en el primer párrafo de este artículo y que el ingreso que en lo individual le corresponda a cada copropietario por dicha copropiedad, sin deducción alguna, adicionado de los ingresos derivados de ventas de activos fijos propios de su actividad empresarial del mismo copropietario, en el ejercicio inmediato anterior, no hubieran excedido del límite a que se refiere el primer párrafo de este artículo.

No podrán pagar el Impuesto en los términos de esta Sección:

I. Los socios, accionistas o integrantes de personas morales o cuando sean partes relacionadas en los términos del artículo 90 de esta Ley, o cuando exista vinculación en términos del citado artículo con personas que hubieran tributado en los términos de esta Sección.

II. Los contribuyentes que realicen actividades relacionadas con bienes raíces, capitales inmobiliarios, negocios inmobiliarios o actividades financieras, salvo tratándose de aquéllos que únicamente obtengan ingresos por la realización de actos de promoción o demostración personalizada a clientes personas físicas para la compra venta de casas habitación o vivienda, y dichos clientes también sean personas físicas que no realicen actos de construcción, desarrollo, remodelación, mejora o venta de las casas habitación o vivienda.

III. Las personas físicas que obtengan ingresos a que se refiere este Capítulo por concepto de comisión, mediación, agencia, representación, correduría, consignación y distribución, salvo tratándose de aquellas personas que perciban ingresos por conceptos de

mediación o comisión y estos no excedan del 30% de sus ingresos totales. Las retenciones que las personas morales les realicen por la prestación de este servicio, se consideran pagos definitivos para esta Sección.

IV. Las personas físicas que obtengan ingresos a que se refiere este Capítulo por concepto de espectáculos públicos y franquiciatarios.

V. Los contribuyentes que realicen actividades a través de fideicomisos o asociación en participación.

Los contribuyentes a que se refiere este artículo, calcularán y enterarán el impuesto en forma bimestral, el cual tendrá el carácter de pago definitivo, a más tardar el día 17 de los meses de marzo, mayo, julio, septiembre, noviembre y enero del año siguiente, mediante declaración que presentarán a través de los sistemas que disponga el SAT en su página de Internet. Para estos efectos, la utilidad fiscal del bimestre de que se trate se determinará restando de la totalidad de los ingresos a que se refiere este artículo obtenidos en dicho bimestre en efectivo, en bienes o en servicios, las deducciones autorizadas en la Ley que sean estrictamente indispensables para la obtención de los ingresos a que se refiere esta Sección, así como las erogaciones efectivamente realizadas en el mismo periodo para la adquisición de activos, gastos y cargos diferidos y la participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas pagada en el ejercicio, en los términos del artículo 123 de la CPEUM.

Cuando los ingresos percibidos, sean inferiores a las deducciones del periodo que corresponda, los contribuyentes deberán considerar la diferencia que resulte entre ambos conceptos como deducibles en los periodos siguientes.

Para los efectos de la participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas, en términos de esta Sección, la renta gravable a que se refieren los artículos 123, fracción IX, inciso e) de la CPEUM, 120 y 127, fracción III de la Ley Federal del Trabajo (LFT), será la utilidad fiscal que resulte de la suma de las utilidades fiscales obtenidas en cada bimestre del ejercicio.

Para la determinación de la renta gravable en materia de participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas, los contribuyentes deberán disminuir de los ingresos acumulables las cantidades que no hubiesen sido deducibles en los términos de la fracción XXX del artículo 28 de esta Ley.

Para determinar el impuesto, los contribuyentes de esta Sección considerarán los ingresos cuando se cobren efectivamente y deducirán las erogaciones efectivamente realizadas en el ejercicio para la adquisición de activos fijos, gastos o cargos diferidos.

A la utilidad fiscal que se obtenga conforme al quinto párrafo de este artículo, se le aplicará la siguiente:

Tabla 1  
*Tarifa del Impuesto de Renta*

| TARIFA BIMESTRAL |                 |            |  |
|------------------|-----------------|------------|--|
| Límite inferior  | Límite superior | Cuota fija | Por ciento para aplicarse sobre el excedente del límite inferior |
| \$               | \$              | \$         | %  |
| 0.01             | 992.14          | 0.00       | 1.92%  |
| 992.15           | 8,420.82        | 19.04      | 6.40%  |
| 8,420.83         | 14,798.84       | 464.48     | 10.88%   |
| 14,798.85        | 17,203.00       | 1,188.42   | 16.00%   |
| 17,203.01        | 20,596.70       | 1,573.08   | 17.92%   |
| 20,596.71        | 41,540.58       | 2,181.22   | 21.36%   |
| 41,540.59        | 65,473.66       | 6,654.84   | 23.52%   |
| 65,473.67        | 125,000.00      | 12,283.90  | 30.00%   |
| 125,000.01       | 166,666.67      | 30,141.80  | 32.00%   |
| 166,666.68       | 500,000.00      | 43,475.14  | 34.00%   |
| 500,000.01       | En adelante     | 156,808.46 | 35.00%   |

Fuente: Art. 111 de la Ley de Impuesto Sobre la Renta

El impuesto que se determine se podrá disminuir conforme a los porcentajes y de acuerdo al número de años que tengan tributando en el régimen previsto en esta Sección, conforme a la siguiente:

Tabla 2  
*Reducción de ISR a pagar*

| Reducción del ISR a pagar    |      |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|------------------------------|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| AÑOS                         | 1    | 2   | 3   | 4   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   | 10  |
| DESCUENTO EN EL PAGO DEL ISR | 100% | 90% | 80% | 70% | 60% | 50% | 40% | 30% | 20% | 10% |

Fuente: ART. 111 de la Ley de Impuesto Sobre la Renta.

Contra el impuesto reducido, no podrá deducirse crédito o rebaja alguno por concepto de exenciones o subsidios. Los contribuyentes que opten por aplicar lo dispuesto en esta Sección, sólo podrán permanecer en el régimen que prevé la misma, durante un máximo de diez ejercicios fiscales consecutivos. Una vez concluido dicho periodo, deberán tributar conforme al régimen de personas físicas con actividades empresariales y profesionales a que se refiere la Sección I del Capítulo II del Título IV de la presente Ley.

**Artículo 112.** Los contribuyentes sujetos al régimen previsto en esta Sección, tendrán las obligaciones siguientes:

I. Solicitar su inscripción en el Registro Federal de Contribuyentes (RFC).

II. Conservar comprobantes que reúnan requisitos fiscales, únicamente cuando no se haya emitido un comprobante fiscal por la operación.

III. Registrar en los medios o sistemas electrónicos a que se refiere el artículo 28 del Código Fiscal de la Federación, los ingresos, egresos, inversiones y deducciones del ejercicio correspondiente.

IV. Entregar a sus clientes comprobantes fiscales. Para estos efectos los contribuyentes podrán expedir dichos comprobantes utilizando la herramienta electrónica de servicio de generación gratuita de factura electrónica que se encuentra en la página de Internet del SAT.

V. Efectuar el pago de las erogaciones relativas a sus compras e inversiones, cuyo importe sea superior a \$2,000.00, mediante cheque, tarjeta de crédito, débito o de servicios. Las autoridades fiscales podrán liberar de la obligación de pagar las erogaciones a través de los medios establecidos en el párrafo anterior, cuando las mismas se efectúen en poblaciones o en zonas rurales que no cuenten con servicios financieros.

VI. Presentar, a más tardar el día 17 del mes inmediato posterior a aquél al que corresponda el pago, declaraciones bimestrales en las que se determinará y pagará el impuesto conforme a lo dispuesto en esta Sección. Los pagos bimestrales a que se refiere esta fracción, tendrán el carácter de definitivos.

VII. Tratándose de las erogaciones por concepto de salarios, los contribuyentes deberán efectuar las retenciones en los términos del Capítulo I del Título IV de esta Ley, conforme a las disposiciones previstas en la misma y en su Reglamento, y efectuar bimestralmente, los días 17 del mes inmediato posterior al término del bimestre, el entero por concepto del impuesto sobre la renta de sus trabajadores conjuntamente con la

declaración bimestral que corresponda. Para el cálculo de la retención bimestral a que hace referencia esta fracción, deberá aplicarse la tarifa del artículo 111 de esta Ley.

VIII. Pagar el impuesto sobre la renta en los términos de esta Sección, siempre que, además de cumplir con los requisitos establecidos en ésta, presenten en forma bimestral ante el SAT, en la declaración a que hace referencia el párrafo quinto del artículo 111 de esta Ley, los datos de los ingresos obtenidos y las erogaciones realizadas, incluyendo las inversiones, así como la información de las operaciones con sus proveedores en el bimestre inmediato anterior.

Cuando no se presente en el plazo establecido la declaración a que se refiere el párrafo anterior dos veces en forma consecutiva o en cinco ocasiones durante los 6 años que establece el artículo 111 de esta Ley, el contribuyente dejará de tributar en los términos de esta Sección y deberá tributar en los términos del régimen general que regula el Título IV de esta Ley, según corresponda, a partir del mes siguiente a aquél en que debió presentar la información.

Los contribuyentes que, habiendo pagado el impuesto conforme a lo previsto en esta Sección, cambien de opción, deberán, a partir de la fecha del cambio, cumplir con las obligaciones previstas en el régimen correspondiente.

Cuando los ingresos propios de la actividad empresarial obtenidos por el contribuyente en el periodo transcurrido desde el inicio del ejercicio y hasta el mes de que se trate, excedan de la cantidad señalada en el primer párrafo del artículo 111, o cuando se presente cualquiera de los supuesto a que se refiere el segundo párrafo de la fracción VIII de este artículo, el contribuyente dejará de tributar conforme a esta Sección y deberá



realizarlo en los términos de la presente Ley en el régimen correspondiente, a partir del mes siguiente a aquél en que se excedió el monto citado o debió presentarse la declaración a que hace referencia el párrafo quinto del artículo 111 de esta Ley, según sea el caso.

Cuando los contribuyentes dejen de tributar conforme a esta Sección, en ningún caso podrán volver a tributar en los términos de la misma.

Los contribuyentes que tributen en los términos de esta Sección, y que tengan su domicilio fiscal en poblaciones o en zonas rurales, sin servicios de Internet, podrán ser liberados de cumplir con la obligación de presentar declaraciones, y realizar el registro de sus operaciones a través de Internet o en medios electrónicos, siempre que cumplan con los requisitos que las autoridades fiscales señalen mediante reglas de carácter general.

**Artículo 113.** Cuando los contribuyentes enajenen la totalidad de la negociación, activos, gastos y cargos diferidos, el adquirente no podrá tributar en esta Sección, debiendo hacerlo en el régimen que le corresponda conforme a esta Ley.

El enajenante de la propiedad deberá acumular el ingreso por la enajenación de dichos bienes y pagar el impuesto en los términos del Capítulo IV del Título IV de esta Ley.

#### **2.2.12. Resolución Miscelánea Fiscal 2016 Para Los RIF**

Opción para pagar el ISR en términos del RIF, de acuerdo a la sección:

3.13.1. Para los efectos del artículo 111 de la Ley del ISR, los contribuyentes personas físicas o naturales que realicen actividades empresariales, que enajenen bienes o presten servicios por los que no se requiera para su realización título profesional y que

además obtengan ingresos por sueldos o salarios, asimilados a salarios o ingresos por intereses, podrán optar por pagar el ISR en los términos del Título IV, Capítulo II, Sección II de la Ley del ISR, por las actividades propias de su actividad empresarial sujeto a las excepciones previstas en el artículo 111, cuarto párrafo de la Ley del ISR, siempre que el total de los ingresos obtenidos en el ejercicio inmediato anterior por los conceptos mencionados, en su conjunto no hubieran excedido de la cantidad de \$2,000.000.00. La facilidad prevista en la presente regla no exime a los contribuyentes del cumplimiento de las obligaciones fiscales inherentes a los regímenes fiscales antes citados.

Esta resolución miscelánea les permite les brinda a los dueños o socios de estas microempresas tributando bajo el régimen de RIF:

3.13.2. Para los efectos del artículo 111, cuarto párrafo, fracción I de la Ley del ISR, las personas físicas o naturales que sean socios o integrantes de las personas morales que se establecen en el Título III del mismo ordenamiento legal, así como de aquellas personas físicas que sean socios o integrantes de asociaciones deportivas que tributen en términos del Título II del citado ordenamiento, que realicen actividades empresariales, que enajenen bienes o presten servicios por los que no se requiera para su realización título profesional, podrán optar por pagar el ISR en los términos del Título IV, Capítulo II, Sección II de la misma Ley, siempre que no perciban ingresos o remanente distribuible a que se refiere el artículo 80 de la Ley del ISR, de las personas morales a las que pertenecen.

Los socios o integrantes de las personas morales a que se refiere el artículo 79, fracción XIII de la Ley del ISR, podrán optar por pagar el ISR en los términos del Título IV, Capítulo II, Sección II de la citada Ley, aún y cuando reciban de dichas personas

morales intereses, siempre que el total de los ingresos obtenidos en el ejercicio inmediato anterior por intereses, por las actividades empresariales, enajenación de bienes o prestación servicios por los que no se requiera para su realización título profesional, en su conjunto no excedan de dos millones de pesos.

La opción establecida en esta regla se podrá ejercer siempre que los contribuyentes cumplan con los demás requisitos que establecen las disposiciones fiscales para tributar en el RIF y no se ubiquen en otros supuestos de excepción previstos en el artículo 111 de la Ley del ISR.

Opción para que familiares paguen el ISR en términos del RIF

3.13.3. Para los efectos del artículo 111, cuarto párrafo, fracción I de la Ley del ISR, en relación con el artículo 90 de la misma Ley y 68, fracción VIII de la Ley Aduanera, las personas físicas podrán considerar que no hay vinculación y en consecuencia tributar en los términos del Título IV, Capítulo II, Sección II de la Ley del ISR, siempre que no exista una relación comercial o influencia de negocio que derive en algún beneficio económico, entre cónyuges o personas con quienes tengan relación de parentesco en los términos de la legislación civil.

La opción establecida en el párrafo anterior se podrá ejercer siempre que los contribuyentes cumplan con los demás requisitos que establecen las disposiciones fiscales para tributar en el RIF y no se ubiquen en otros supuestos de excepción previstos en el artículo 111 de la Ley del ISR.

LISR 90, 111, LA 68

Opción para realizar el pago en efectivo por la adquisición de gasolina para los contribuyentes que tributan en el RIF

3.13.4. Para los efectos de los artículos 111, quinto párrafo y 112, fracción V en relación con el artículo 27, fracción III, segundo párrafo de la Ley del ISR, los contribuyentes que tributen en el Título IV, Capítulo II, Sección II de la citada Ley, podrán efectuar la deducción de las erogaciones pagadas en efectivo cuyo monto sea igual o inferior a \$2,000.00, por la adquisición de combustible para vehículos marítimos, aéreos y terrestres que utilicen para realizar su actividad, siempre que dichas operaciones estén amparadas con el CFDI correspondiente, por cada adquisición realizada.

LISR 27, 111, 112

Deducción en proporción a metros cuadrados utilizados en un negocio establecido en casa habitación de contribuyentes que tributan en el RIF

3.13.5. Para los efectos del Título IV, Capítulo II, Sección II de la Ley del ISR, los contribuyentes del RIF que destinen una parte de su casa-habitación exclusivamente para el desarrollo de las actividades a que se refiere el artículo 111, primer párrafo de la Ley del ISR, podrán deducir de los ingresos obtenidos por tales actividades la parte proporcional del importe de las rentas pagadas por su casa-habitación cuando cuenten con el comprobante fiscal correspondiente, o cuando el inmueble sea de su propiedad, la parte de la deducción por inversiones que le corresponda a dicho bien, así como el impuesto predial, las contribuciones locales de mejoras, de planificación o de cooperación para obras públicas que recaigan sobre el citado bien. La parte proporcional en ambos casos se determinará considerando el número de metros cuadrados de construcción que el

contribuyente destine a la realización de dichas actividades, en relación con el total de metros cuadrados de construcción del inmueble.

De acuerdo a la presentación de declaraciones bimestrales por contribuyentes del RIF, la LISR y resolución miscelánea señalan que:

3.13.7. Para los efectos de los artículos 31 del CFF y 41 de su Reglamento, 112, fracción VI de la Ley del ISR, 5-E de la Ley del IVA y 5-D de la Ley del IEPS, los contribuyentes que tributen en el RIF deberán presentar las declaraciones bimestrales definitivas del ISR, IVA o IEPS, según corresponda, incluyendo retenciones, utilizando “Mis cuentas”, en el apartado “Mis declaraciones”, contenido en la página de Internet del SAT.

Al finalizar la captura y el envío de la información se entregará a los contribuyentes el acuse de recibo electrónico de la información recibida, el cual deberá contener, el número de operación, fecha de presentación y el sello digital generado.

Cuando exista cantidad a pagar por cualquiera de las obligaciones fiscales manifestadas, se emitirá el FCF, que contendrá el importe total a pagar y la línea de captura a través de la cual se efectuará el pago, así como la fecha de vigencia de la línea de captura.

Se considera que los contribuyentes que tributen en el RIF, han cumplido con la obligación de presentar las declaraciones bimestrales definitivas de impuestos federales, en los términos de las disposiciones fiscales, cuando hayan presentado la información por los impuestos declarados a través de los medios señalados en esta regla, y hayan efectuado el pago en los casos en que exista cantidad a pagar por cualquiera de los impuestos señalados.

Cuando no exista cantidad a pagar, se considera cumplida la obligación con el envío de la información correspondiente.

### **2.2.13. CFF 31, LISR 112, LIVA, 5-E, LIEPS 5-D, RCFF 41**

Aplicación de pérdidas fiscales pendientes de amortizar en el RIF

3.13.8. Conforme a lo dispuesto en la fracción VI del Artículo Noveno Transitorio del decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley del Impuesto al Valor Agregado; de la Ley del Impuesto Especial sobre Producción y Servicios; de la Ley Federal de Derechos, se expide la Ley del Impuesto sobre la Renta, y se abroga la Ley del Impuesto Empresarial a tasa única, y la ley del Impuesto a los Depósitos en Efectivo”, publicado en el DOF el 11 de diciembre de 2013, las personas físicas que a partir del ejercicio fiscal de 2014, opten por tributar conforme al RIF a que se refiere la Sección II del Capítulo II, del Título IV de la Ley del ISR, que con anterioridad a la entrada en vigor de la citada ley hubiesen sufrido pérdidas fiscales que no hubiesen podido disminuir en su totalidad a la fecha de entrada en vigor de dicha ley, podrán disminuir en el RIF el saldo de las pérdidas fiscales pendientes de disminuir.

De acuerdo al decreto 11/12/2013 Noveno Transitorio, con respecto al tema a tratar de los RIF encontramos que:

Cómputo del plazo de permanencia en el RIF

3.13.9. Para los efectos de lo dispuesto en el Título IV, Capítulo II, Sección II de la Ley del ISR y del “decreto por el que se otorgan beneficios fiscales a quienes tributen en el Régimen de Incorporación Fiscal”, publicado en el DOF el 10 de septiembre de 2014, el

plazo de permanencia en el aludido régimen, así como el de aplicación de las tablas que contienen los porcentajes de reducción de contribuciones a que se refieren dichos ordenamientos legales, se computará por año de tributación en dicho régimen.

Para los efectos del párrafo anterior, se entenderá por año de tributación, cada periodo de 12 meses consecutivos comprendido entre la fecha en la que el contribuyente se dio de alta en el RFC para tributar en el RIF y el mismo día del siguiente año de calendario.

Como consecuencia de lo dispuesto en esta regla y para los efectos de lo dispuesto en el artículo 111, segundo párrafo de Ley del ISR y del Artículo Segundo, fracción I, último párrafo del “decreto por el que se otorgan beneficios fiscales a quienes tributen en el Régimen de Incorporación Fiscal”, publicado en el DOF el 10 de septiembre de 2014, en sustitución del procedimiento establecido en las disposiciones mencionadas, se tomarán en cuenta los ingresos que el contribuyente haya obtenido en el primer año de tributación en el RIF, determinado conforme a lo dispuesto en esta regla.

LISR 111, RCFF 29, decreto 10/09/2014 Segundo

Momento a considerar para dejar de aplicar el porcentaje de reducción del 100%

3.13.11. Para los efectos de lo dispuesto por el Artículo Segundo, fracción I, penúltimo párrafo del “decreto por el que se otorgan beneficios fiscales a quienes tributen en el Régimen de Incorporación Fiscal”, publicado en el DOF el 10 de septiembre de 2014, cuando los contribuyentes excedan en cualquier momento de un año de tributación en el RIF la cantidad de 100 mil pesos, a partir del bimestre siguiente a aquél en que ello ocurra, no procederá aplicar el porcentaje de reducción del 100% sino que se aplicará el porcentaje

de reducción que corresponda al número de años que lleve tributando el contribuyente en el RIF, conforme a la tabla de porcentajes establecida en el Artículo Segundo de dicho Decreto.

Por otra parte, Si bien la mayor parte de los países aplican actualmente políticas de apoyo específicas para las pequeñas y medianas empresas (pymes), es importante destacar que en muchos de ellos ni siquiera existe una clasificación que incluya a las microempresas.

Esto es cierto particularmente en los países desarrollados, en los cuales se observa que no existe en realidad una marcada preocupación sobre las unidades económicas de tamaño minúsculo, en primer lugar porque no existe un número muy elevado de ellas y, en segundo lugar, porque las condiciones en las que operan no difieren de las que enfrentan otras empresas en la economía. De allí que no haya necesidad de apoyarlas con programas especiales.

Sin embargo, en México es otra historia. De acuerdo con los últimos censos económicos del Instituto Nacional de Estadísticas y Geografía (INEGI), las unidades económicas totalizan a nivel nacional 5 millones 144,056 unidades, de las cuales 99.8% emplea a menos de 250 trabajadores. Esto significa que existen alrededor de 5 millones 41,175 micro, pequeñas y medianas empresas. De éstas, 4 millones 886,853 son microempresas que cuentan con menos de 10 trabajadores. O sea que del total de empresas del país, 95% es microempresa.



Esto explica la trascendencia en México de poner en marcha programas que apoyen a este tipo de unidades. Por ello, en nuestro país existen programas como el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM) y el propio Fondo Pyme, cuya Categoría II está orientada exclusivamente a apoyar a las microempresas.

A nivel sectorial según el INEGI, la sección comercial es sin duda la más importante en cuanto a número de unidades económicas se refiere, ya que absorbe un total de 1 millón 858,550 unidades. Esto significa que 36.13% de las unidades económicas del país se desempeña en actividades comerciales. De estas empresas comerciales, 97% es microempresa, que juntas absorben 65.1% del personal ocupado y concentran 28.7% de la producción bruta total dentro del sector.

El sector servicios le sigue en importancia al del comercio en lo referente al número total de unidades económicas, con un total de 1 millón 367,287 unidades. Esto quiere decir que 26.58% de las unidades económicas en el país desempeña sus actividades en este sector. Las microempresas abarcan 94.4% de todas las unidades económicas, cuentan con 43.7% del personal ocupado y aportan 18.3% de la producción bruta total del sector de los servicios.

En lo que se refiere al sector manufacturero, existen un total de 436,851 unidades económicas o 8.49% de las unidades a nivel nacional. Dentro de las empresas manufactureras, las microempresas representan 92.5% del total, absorben 23.2% del personal ocupado y contribuyen con 2.4% de la producción bruta.

Como puede observarse, México es un país de microempresas, con todo lo que eso conlleva. Una economía de escasa especialización y poca innovación dominada por microempresas que generan muchos empleos de poca calidad y baja remuneración, las cuales contribuyen muy poco a la producción bruta nacional. Aunque esto sea desalentador, lo peor que podemos hacer es cruzarnos de brazos, debemos canalizar más recursos para apoyarlas, transformarlas y hacerlas crecer.

#### **2.2.14. Comerciantes y obligación fiscal de llevar contabilidad en Colombia de acuerdo al Código de Comercio**

Por regla general, todos los Comerciantes están obligados a llevar Contabilidad; así lo dispone el Código de Comercio (CC) en su artículo 19: “Es obligación de todo comerciante: Llevar contabilidad regular de sus negocios conforme a las prescripciones legales”.

El Código de comercio establece que todos los comerciantes deben llevar contabilidad, de modo pues que para determinar la obligación o no de llevar contabilidad, el primer interrogante que se debe responder es si, esa persona es o no comerciante.

Pues bien, el mismo código de comercio establece que se consideran comerciantes todas aquellas personas que se dediquen profesionalmente a desarrollar actividades consideradas por la ley como mercantiles.

Ahora, ya sabemos que un comerciante es quien realiza profesionalmente actos mercantiles, entonces se procede a definir que son actividades mercantiles. Pues las

actividades mercantiles están claramente señaladas en el Código de comercio en su artículo 20, de la siguiente manera:

- 1) La adquisición de bienes a título oneroso con destino a enajenarlos en igual forma, y la enajenación de los mismos;
- 2) La adquisición a título oneroso de bienes muebles con destino a arrendarlos; el arrendamiento de los mismos; el arrendamiento de toda clase de bienes para subarrendarlos, y el subarrendamiento de los mismos;
- 3) El recibo de dinero en mutuo a interés, con garantía o sin ella, para darlo en préstamo, y los préstamos subsiguientes, así como dar habitualmente dinero en mutuo a interés;
- 4) La adquisición o enajenación, a título oneroso, de establecimientos de comercio, y la prenda, arrendamiento, administración y demás operaciones análogas relacionadas con los mismos;
- 5) La intervención como asociado en la constitución de sociedades comerciales, los actos de administración de las mismas o la negociación a título oneroso de las partes de interés, cuotas o acciones;
- 6) El giro, otorgamiento, aceptación, garantía o negociación de títulos-valores, así como la compra para reventa, permuta, etc., de los mismos;
- 7) Las operaciones bancarias, de bolsas, o de martillos;

8) El corretaje, las agencias de negocios y la representación de firmas nacionales o extranjeras;

9) La explotación o prestación de servicios de puertos, muelles, puentes, vías y campos de aterrizaje;

10) Las empresas de seguros y la actividad aseguradora;

11) Las empresas de transporte de personas o de cosas, a título oneroso, cualesquiera que fueren la vía y el medio utilizados;

12) Las empresas de fabricación, transformación, manufactura y circulación de bienes;

13) Las empresas de depósito de mercaderías, provisiones o suministros, espectáculos públicos y expendio de toda clase de bienes;

14) Las empresas editoriales, litográficas, fotográficas, informativas o de propaganda y las demás destinadas a la prestación de servicios;

15) Las empresas de obras o construcciones, reparaciones, montajes, instalaciones u ornamentaciones;

16) Las empresas para el aprovechamiento y explotación mercantil de las fuerzas o recursos de la naturaleza;

17) Las empresas promotoras de negocios y las de compra, venta, administración, custodia o circulación de toda clase de bienes;

18) Las empresas de construcción, reparación, compra y venta de vehículos para el transporte por tierra, agua y aire, y sus accesorios, y

19) Los demás actos y contratos regulados por la ley mercantil.

No interesa si quien ejerce la actividad mercantil es una Persona natural o una Persona jurídica, en todo caso, mientras la desarrolle profesionalmente, se considera comerciante. No sobra decir que toda persona que pertenezca al Régimen común en el Impuesto a las ventas, está obligado a llevar contabilidad. Las personas que pertenezcan al Régimen simplificado, desde el punto de vista tributario, no están obligadas a llevar contabilidad aunque sean comerciantes, pero de acuerdo al código de comercio si les asiste la obligación de llevar contabilidad.

Respecto a las personas naturales, no están obligados a llevar contabilidad los asalariados ni quienes ejercen una profesión liberal, pero sí las personas naturales que son comerciantes. Tampoco están obligados a llevar contabilidad los agricultores y ganaderos que enajenen sus productos en estado natural. Los agricultores y ganaderos que transformen sus productos y los comercialicen mediante una empresa, estarán obligados a llevar contabilidad.

La persona que este obligada a llevar contabilidad, debe hacerlo en debida forma, de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. La Contabilidad, además de llevar el registro de operaciones de la empresa, es un medio de prueba oponible

a terceros, siempre que se lleve en debida forma. El hecho que una persona no este obligada a llevar contabilidad, no le impide que la lleve, pero para que ésta pueda constituir una prueba, debe llevarse cumpliendo con todos los requisitos exigidos por la ley, de lo contrario no puede ser invocada como prueba en un proceso contra terceros, como por ejemplo contra la administración de impuestos.

El incumplimiento de la obligación de llevar contabilidad, puede traer consecuencias como el no poder probar derechos ante un posible litigio con terceros, o en lo relacionado con los impuestos, el no poder deducir los costos y gastos correspondientes, además que se expone a las sanciones por irregularidades en la contabilidad, que contempla la legislación tributaria colombiana.

Tabla 3  
*No obligados a llevar contabilidad en Colombia*

| Asunto                                     | Para el no comerciante y no obligado a llevar libros de contabilidad | Para el que sí fue comerciante y estuvo obligado a llevar libros de contabilidad en algún momento dentro del año fiscal |
|--|--|---|
| 1. Debe llevar contabilidad conforme a las | No   | Sí (ver art.2 dec.2649/93)  |

| <b>normas del dec.2649/93?</b>                                    |  |   |
|---|--|---|
| <b>2. ¿Cómo debe informar sus ingresos y sus costos y gastos?</b> | Lo debe hacer por el sistema de “caja” (es decir, que solo los declara cuando los haya recibido y/o pagado efectivamente ya sea en dinero o en especie. En todo caso, adviértase que existen ciertos ingresos, que aun cuando no los haya recibido en dinero o en especie en el mismo 2007, sucede que sí los debe informar en su declaración de renta. Tales son: <b>a)</b> Las ventas de bienes raíces y <b>b)</b> los dividendos y/o participaciones en sociedades anónimas o Ltda., cuando las mismas los distribuyan (ver art.27 ET, literal b y c) | <b>Lo debe hacer por el sistema de “causación” (es decir, que aunque no los hayan recibido y/o pagado en dinero efectivamente, o en especie, aun así los debe registrar en los libros y denunciarlos en la declaración de renta (ver art.27 E.T.)</b> |
| <b>3. ¿Pueden registrar el “Gasto</b>                             | No puede, pues no lleva libros; ver art.141 del ET).   | <b>Sí puede. Esta deducción solo está permitida a los</b>   |

|  |  |  |
|--|--|--|
| <b>depreciación”<br/>sobre sus activos<br/>fijos<br/>depreciables?</b>   |  | <b>obligados a llevar<br/>contabilidad (ver art<br/>141 ET.)</b>   |
| <b>4. Pueden hacer<br/>uso de la<br/>“deducción por<br/>inversión en<br/>activos fijos<br/>productores de<br/>renta?</b> | <p>En armonía con lo que se dijo en el punto 3 anterior, es decir, de que estos declarantes no pueden depreciar sus activos fijos por no llevar libros de contabilidad , y sabiendo que el art.2 del decreto 1766 de 2004 indica que el beneficio del art.158-3 del ET solo se otorga sobre activos “que se deprecian fiscalmente”, debería ser claro que las personas naturales que no llevan libros no podrían tomarse el beneficio del art.158-3 (pues incluso no podrían hacer los cálculos indicados en el último inciso del art.3 del mismo decreto reglamentario 1766 de 2004). Pero la DIAN, en contravía de ello, sí les permite tomarse el beneficio pues en el formulario 210 para la DR 2007</p> | <b>Sí pueden, pues como<br/>sí llevan libros de<br/>contabilidad, entonces<br/>sí pueden cumplir con<br/>todos los requisitos del<br/>dec.1766 de junio de<br/>2004.</b> |



|   |  |   |
|---|--|---|
|   | les diseñó el renglón 42 para que allí informen sobre el valor de esa deducción especial.... |   |
| <b>5. ¿Debe presentar sus declaraciones tributarias con firma de <i>Revisor Fiscal</i>?</b> | Nunca  | <b>Nunca. La figura de Revisor Fiscal es solo en las personas jurídicas sociedades comerciales (ver art.203 del Código de Comercio y art.13 párrafo 1 y 2 de ley 43/90)</b>   |
| <b>6. ¿Debe presentar sus declaraciones tributarias con firma de <i>Contador</i>?</b>       | No aplica, pues no lleva libros de contabilidad  | <b>Depende de si cumple o no con los topes de patrimonio Bruto o de Ingresos brutos que señala el art. 596 del ET. Por tanto, este tipo de personas naturales obligadas a llevar contabilidad llevarán firma de contador en</b> |

|  |                  |  |
|--|------------------|--|
|  |                  | <b>sus declaraciones de renta.</b>   |
| <b>7. ¿Qué pasa si estando obligado a llevar contabilidad no la lleva o la lleva pero en forma indebida?</b> | <b>No aplica</b> | <b>Para efectos CONTABLES, va a suceder que ante un pleito mercantil, le pueden probar como cierto todo lo que se argumente en su contra. Y para efectos FISCALES, sucedería que no solo le colocan una sanción en dinero, sino que además le desconocen todos los costos y deducciones. También le pueden cerrar el establecimiento de comercio (ver art.654,</b> |

|  |  |                                     |
|--|--|-------------------------------------|
|  |  | 655 y el 657 literal b),<br>del ET) |
|--|--|-------------------------------------|

**Fuente:** Elaboración propia con datos de actualícese y los art. 27, 141, 158, 596, 654, 655 y 657 del Estatuto tributario de Colombia.

### **3. Diseño Metodológico**

#### **3.1. Enfoque Metodológico**

Con la intención de dar respuesta a cada una de las preguntas de investigación planteadas y poder cumplir los objetivos propuestos, se hace necesario emplear un diseño de investigación en particular que permita avanzar en cada una de las etapas de la investigación.

Figuerola (2013) señala que esta parte de la investigación proporciona seguridad en lo que se va a hacer porque ahorra tiempo y proporciona flexibilidad al investigador, es decir marca las líneas del camino a seguir. En efecto resulta importante destacar que la presente investigación se llevó a cabo a través de un estudio comparativo por medio del método cualitativo con enfoque descriptivo no probabilístico, puesto que este método permitió formular el planteamiento del problema, crear objetivos e interrogantes, así como justificar la elección de la muestra seleccionada para el estudio, además de poder generar una hipótesis producto del debió estudio de del objeto de análisis en este caso las microempresas de México y Colombia.

Así mismo su estructura nos dirigió a obtener información para preparar tabulaciones numéricas que permitieran describir el contexto y plasmar la información que se analizó, la cual permitió encontrar resultados concretos y objetivos de este estudio en particular. Tomando como base fundamental la teoría existente, la cual se contrasto con la realidad para permitir su comprensión. Por ello se empleó el método cualitativo con enfoque descriptivo no probabilístico ya que permitió diseñar brevemente la investigación, facilitando la recolección y preparación de datos para dar solución al planteamiento del problema y respuestas a los objetivos propuestos de manera clara y objetiva.

Fue por ello que se optó por ampliar el método ya que Sampiere (2006) define: “los datos cualitativos como descripciones detalladas de situaciones, eventos, personas, interacciones y sus manifestaciones.

Por otra parte, en el enfoque cualitativo se evalúa el desarrollo natural de los sucesos, es decir, no existe manipulación ni estimulación con respecto a la realidad (Cobetta, 2003).

Sin embargo, la amplitud del diseño metodológico estuvo definido por el estudio de la muestra que se seleccionó de manera aleatoria tomando como sujetos de análisis un total de 45 microempresas reconocidas por ley mexicana como RIF y 45 más por la ley colombiana pertenecientes al régimen de microempresas tributando como personas físicas en México y personas naturales y jurídicas en Colombia, por lo cual se describen las siguientes fases:

Fase exploratoria. En esta se realizó la recopilación de la documentación que muestra la realidad de ambos microcontribuyentes, la cual sirvió para planificar la recolección posterior de la información requerida por esta investigación.

Fase de mapping. En esta fase el objetivo fue situarse en el terreno y escenario en el cual se desarrolló la presente investigación, es decir, lograr el acercamiento entre la realidad del proceso contable utilizado por un RIF en México, y una microempresa en Colombia. De la misma manera se llevaron a cabo cuestionarios estructurados para obtener información de la muestra estudiada así como también se realizó consulta en las bases de datos institucionales de la Universidad Autónoma de Sinaloa y la Universidad de la Costa CUC.

Fase de muestreo. En esta se seleccionaron los sujetos de análisis (microempresas en ambos países), de manera aleatoria sin importar la actividad económica que desarrollara.

Etapas finales. Aquí se realizó el análisis de los resultados obtenidos, el cual nos permitió concluir con la presente investigación.

En esta investigación se utilizó un estudio comparativo en el cual se empleó como tipo de investigación la cualitativa, con un estudio descriptivo y como técnica de recolección de información es la encuesta mediante el uso de dos instrumentos, una entrevista y dos cuestionarios.

### **3.2. Tipos de Investigación Científica**

En los que se refiere a los tipos de métodos de investigación, Méndez (1999) “lo define como el procedimiento riguroso, formulado de manera lógica, que el investigador debe seguir en la adquisición del conocimiento” (en Angulo, 2006, p. 101).

#### **3.2.1. Metodología Cualitativa**

El término de investigación cualitativa en sus inicios comenzó a usarse como sinónimo de indagación. Este método se seguía por áreas o temas relevantes de investigación.

“Sin embargo en lugar de que la claridad sobre las preguntas de investigación e hipótesis precede a la recolección y análisis de datos, los estudios cualitativos pueden desarrollar preguntas e hipótesis antes, durante o después de la recolección y análisis de datos”. (Leyva, 2014)

Así mismo (Silverman, 1995: 9; Taylor y Bodgan, 1987:19;). Señalan que “la metodología cualitativa se refiere en su más amplio sentido a la investigación que produce datos descriptivos: las palabras de las personas, habladas o escritas y la conducta observable”. (Angulo, 2006)

Por otra parte Valdez, (2013) desde el punto de vista de Taylor y Bodgan (1987), señala que el modelo de investigación cualitativa se puede distinguir por las siguientes características:

1. La investigación cualitativa es inductiva.
2. En la metodología cualitativa.
3. Los investigadores cualitativos son sensibles a los efectos que ellos mismos han creado sobre las personas que son objeto de su estudio.

### 3.2.2. Metodología Cuantitativa

La metodología cuantitativa de acuerdo a Tamayo consiste en encontraste de teorías ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o fenómeno objeto de estudio. (Figueroa, 2013, pág. 109)

Flores (2011) señala que el enfoque cuantitativo utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población.

Así pues los objetivos de los métodos cuantitativos son validar, medir y comprobar a través del uso de las matemáticas o estadísticas los hechos que son susceptibles de comprobar, no obstante una metodología propone ciertos métodos, entre los cuales destaca:

- ✓ **Método estadístico:** Este se emplea a través de procedimientos sistemáticos de muestreo y formulas estadísticas para comprobar la hipótesis y predecir los fenómenos.
- ✓ **Método experimental:** Este se utiliza para manipular las variables independientes, y analizar su impacto en aquellas variables independientes.

Esta metodología de acuerdo a Rodríguez Peñuelas “adopta la generación de proceso e implica una visión restringida de la realidad”. Citado por (Figueroa, 2013, pág. 108) En efecto aquí el investigador debe ser objetivo, puesto que este manipula variables, por lo tanto sus intereses personales no deben interferir con el problema de investigación que se pretende resolver.

### **3.2.3. Metodología Mixta**

Este enfoque nace de la mezcla de la metodología cuantitativa con la cualitativa utilizadas en un estudio particular. Sin embargo cabe aclarar que su aceptación no ha sido de todos los investigadores, generando así polémicas en los diferentes puntos de vistas dados.

En este sentido Hernández (2010) define al enfoque mixto como el que utilizar los dos enfoques –cuantitativo y cualitativo- para responder distintas preguntas de investigación de un planteamiento del problema. Es decir los métodos mixtos son un conjunto de procedimientos, empíricos y críticos de investigación, que permiten analizar datos de caracteres cualitativos y cuantitativos.

Por su parte Creswell y martens, señalan que “el método integrador es un proceso que recolecta, analiza y vinculan datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio o una serie de investigaciones para responder a un planteamiento del problema, este enfoque es relativamente reciente y todavía se analizan las diversas posibilidades y formas de integración que pudieran ser exploradas, este enfoque integrados va más allá de la simple recolección de datos son diferentes modos sobre el mismo enfoque. Citado (Figueroa, 2013, pág. 114)



### 3.2.4. Estudio Comparativo

Los estudios comparativos son procedimientos de comparación sistemática de casos de análisis que en su mayoría se aplica con fines de generalización empírica y de la verificación de hipótesis.

No obstante, es muy diverso lo que bajo el término del Método Comparativo se entiende exactamente en los tratados metodológicos y en la práctica de investigación: entre otros factores, es una consecuencia de que el concepto muchas veces se emplea de manera sinónima con comparación, análisis comparativo, investigación comparativa. De esta forma, el método comparativo, puede incluir todo método que sirve a la comparación o se aplica metodológicamente en el Gobierno Comparado o en Sistemas Políticos Comparados.

En consecuencia, se distingue entre diferentes métodos comparativos e incluso a veces el análisis de caso es comprendido como un método de la investigación comparativa. En oposición a estas circunstancias se encuentran los intentos Lijphart (1971) de concebir el método comparativo de manera más estricta como método de comparación de una selección de casos limitados y argumentados que se aplica en situaciones de investigación donde no existen condiciones para la utilización de otros métodos. A esta comparación cualitativa se opone la cuantitativa que utiliza procedimientos estadísticos sobre la base del mayor número posible de casos y que, en el aspecto metodológico, debe ser tratada más bien entre los métodos estadísticos. Sea como fuere, con la decisión del investigador de proceder comparativamente no se resuelve el problema metodológico, sino apenas empieza el razonamiento consiente del método.

### **3.3. Técnicas de Recolección de la Información**

Para la recopilación de datos y posteriormente su análisis e interpretación, se hizo uso de la técnica de investigación, la encuesta y como instrumentos la aplicación de 2 cuestionarios, uno para microempresas en México y el otro para los micro negocios en Colombia.

La encuesta como técnica, se seleccionó por cuestiones de poder verificar de manera un poco más cercana las intenciones de respuestas de los encuestados y los instrumentos, para luego poder tabular y analizar la información.

Los instrumentos aplicados constan de 8 preguntas sencillas cada uno, conformados por preguntas abiertas y cerradas, en donde se busca al final comparar las respuestas de una misma pregunta a dos empresas de países diferentes, además de obtener la información necesaria para poder catalogarlos como microempresas y confrontar los regímenes tributarios de ambas.

#### **4. Procesamiento de la Información**

Para el procesamiento de la información se hizo uso de los recursos tecnológicos disponibles en el momento para la realización de esta investigación, tales como el uso de la tabulación y gráficas de Excel a partir de los resultados obtenidos de los instrumentos aplicados. Además, se manejó un software de la página mexicana INEGI, que permitía además de graficar la vinculación de preguntas.

Inicialmente se tomaron los instrumentos ya diligenciados para proceder a transcribir la información que esto contenían a una hoja de Excel, ya transcritos los datos se clasificaron las repuestas por cada pregunta realizada en la encuesta.

Por otra parte, luego de la respectiva transcripción, clasificación y agrupación de dichos datos estos pasaron a un resumen gráfico, que permite observar de manera más sencilla e ilustrada las respuestas de las 90 encuestas aplicadas entre microempresas en la ciudad de Culiacán, México y Barraquilla, Colombia.

Asimismo, luego de obtenidas las gráficas se hace un análisis de descripción de acuerdo a los resultados ilustrados que estas arrojan, con el fin de poder mostrarle al lector un análisis más profundo de los datos y que la información se clara y concisa.

##### **4.1. Situación de las Microempresas en México y Colombia**

Para llevar a cabo esta investigación se tomó como sujeto de análisis en su forma general aquellas empresas o personas que están registradas ante hacienda en México bajo el régimen de los RIF, considerados como los microcontribuyentes y las microempresas dadas de altas ante la DIAN en Colombia. Para la cual se tuvo en cuenta que cumplieran las siguientes características:

- ✓ Que no excedieran de 10 trabajadores
- ✓ Sus ingresos anuales no sobrepasaran los límites estipulados por la ley para las personas que hacen parte de estos regímenes
- ✓ La generalidad que el propietario hace las veces de gerente
- ✓ La forma de registrar las operaciones de estas empresas de forma comparativa entre ambas unidades económicas.

Sin embargo antes de detallar los resultados encontrados en el caso particular de esta investigación, es atractivo señalar lo que en la actualidad está pasando en México con lo referente a los microcontribuyentes, precisamente con la intención de saber qué tanto incentiva el gobierno federal a la fuerza laboral del país. Siguiendo esta idea, cabe denotar que en México quienes poseen la mayor carga tributaria son las personas físicas, dentro de las cuales se encuentran aquellos que constituyen la fuerza laboral del país, la cual es factor indispensable para su desarrollo económico-social y más aún porque los RIF tributan como personas físicas.

No obstante, en Colombia la constitución de una microempresa bajo el régimen que guste es elección del contribuyente, una microempresa puede pertenecer al régimen de personas naturales o personas jurídicas, pero depende al régimen así también tributan, una de las semejanzas con RIF en México, entre más ingresos obtenga más carga tributaria obtendrá, caso contrario de una microempresa del régimen de personas jurídicas que sus impuestos están determinados por una tasa fija de impuesto.

Después de abordar de manera general las condiciones no solo sociales sino también fiscales y de alguna forma económica de los RIF y las personas físicas en México, se hace necesario dar continuidad a la presentación de los datos obtenidos luego de aplicado los instrumentos que dieron pie a la identificación la situación contable de los RIF en México.

De acuerdo con información proporcionada a través de los instrumentos aplicados a los microcontribuyentes en la ciudad de Culiacán, que de acuerdo a al giro de la empresa, se aprecia en la información a continuación:

Tabla 4  
*Giro de la empresa*

| Código | Significado       | Frecuencias | %      |
|--------|-------------------|-------------|--------|
| 1      | Comercial         | 27          | 60.00  |
| 2      | Industrial        | 3           | 6.67   |
| 3      | Servicios         | 15          | 33.33  |
| 4      | Otros             |             | 0.00   |
|        | Total frecuencias | 45          | 100.00 |

*Nota:* Elaboración propia a partir de los datos de cuestionarios aplicados a microempresas

De la anterior tabla se puede apreciar que la muestra seleccionada para la presente investigación del 100% de las empresas encuestadas son líderes de esta selección las empresas del sector comercial con un 60% a comparación de con empresas del mismo régimen de sectores paralelos al comercial como las industriales y de servicios con un porcentaje participativo en esta investigación del 6.67% y 33.33% respectivamente y siguiente el orden anterior.

4.2. Principales características del régimen de incorporación fiscal (RIF) en México y el de microempresas colombiano

En este punto se da respuesta a una de las interrogantes planteadas en esta investigación, por ello aquí se dan a conocer los resultados encontrados en lo referente a las Principales características, diferencias, similitudes, ventajas y desventajas entre el Régimen de Incorporación Fiscal (RIF) en México y las microempresas en Colombia. Así pues, cabe aclarar que para obtener este resultado fue necesario seguir los pasos metodológicos que se plantearon en capítulos anteriores.

Por otra parte, luego de conocer las actividades de las empresas que fueron debidamente encuestadas, se procede a presentar la información pertinente a la investigación y es los porcentajes de las empresas que se encuentran registradas y dadas de alta bajo los distintos regímenes que existen en México para estos microcontribuyentes, así:

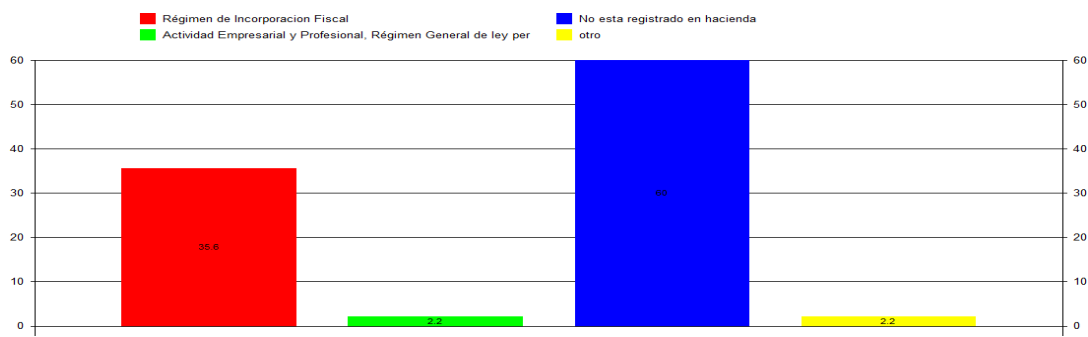


Figura 1 Régimen fiscal bajo el cual se encuentran registradas las microempresas en México. Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

En tanto a ello, además se anexa en este mismo apartado la tabulación numérica para que se pueda apreciar mejor los datos estadísticos y numéricos de la muestra selectiva así:

Tabla 5  
*Régimen fiscal de la empresa*

| Código | Significado  | Frecuencias | %      |
|--------|--|-------------|--------|
| 1      | Régimen de Incorporación Fiscal  | 16          | 35.56  |
| 2      | Actividad Empresarial y Profesional, Régimen General de ley persona física | 1           | 2.22   |
| 3      | No está registrado en hacienda   | 27          | 60.00  |
| 4      | otro   | 1           | 2.22   |
|        | Total frecuencias  | 45          | 100.00 |

**Nota:** Elaboración propia a partir de los datos de cuestionarios aplicados a microempresas

Se puede apreciar en la figura 1 que de un total de 45 encuestados, que las personas que no están registradas ante hacienda en esta muestra selectiva tienen una participación del 60%, mientras que las personas que son el pilar principal de esta investigación que son los RIF ocupan un 35.6% y por otro lado tenemos del régimen general una participación del 2,2% y otros regímenes distintos a los antes mencionados con un 2,2%. Por cual se podría concluir de esta tabulación de los grados de informalidad en la ciudad ocupan tasas muy altas en comparación con aquellos que están contribuyendo al gasto público del país.

En la siguiente figura y tabla encontramos ya la tabulación de una de las preguntas que dan respuesta a este interrogante, de la siguiente manera:

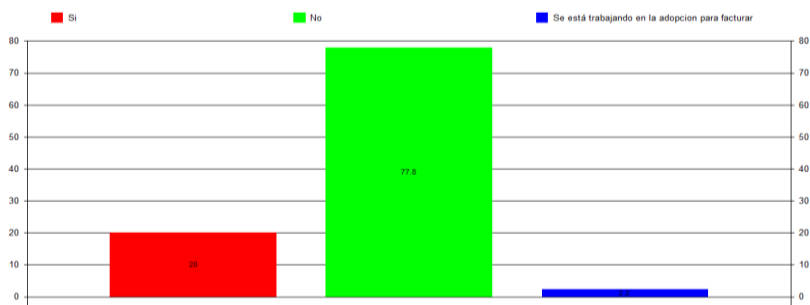


Figura 2. Empresas que expiden facturas por los ingresos que perciben. Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

Por otra parte, además se anexa en este mismo apartado la tabulación numérica para que se pueda apreciar mejor los datos estadísticos y numéricos de la muestra selectiva así:

Tabla 6  
Empresas que expiden facturas por los ingresos que perciben

| Código | Significado                                     | Frecuencias | %      |
|--------|---|-------------|--------|
| 1      | Si  | 9           | 20.00  |
| 2      | No  | 35          | 77.78  |
| 3      | Se está trabajando en la adopción para facturar | 1           | 2.22   |
|        | Total frecuencias                               | 45          | 100.00 |

Nota: Elaboración propia a partir de los datos de cuestionarios aplicados a microempresas

Se puede observar en concordancia con la figura 1 que de las empresas que no están registradas que ocupan un 60% de la participación total de la muestra de investigación, en la figura 2 corroboramos tal afirmación demostrando una vez que las empresas que no expiden facturas por los ingresos que perciben precisamente por pertenecer a la informalidad ocupan en esta interrogante un 77.78% de la totalidad de la muestra, mientras



que aquellos que si expiden y que están trabajando en ello tienen una participación del 20% y 2.2% respectivamente.

Con relación a los resultados obtenidos de la figura y la tabla mostrados con anterioridad, tenemos la teoría que contempla lo que es un impuesto y su carácter obligatorio, así tenemos que:

De acuerdo con los últimos censos económicos del Instituto Nacional de Estadísticas y Geografía (INEGI), las unidades económicas totalizan a nivel nacional 5 millones 144,056 unidades, de las cuales 99.8% emplea a menos de 250 trabajadores. Esto significa que existen alrededor de 5 millones 41,175 micro, pequeñas y medianas empresas. De éstas, 4 millones 886,853 son microempresas que cuentan con menos de 10 trabajadores. O sea que del total de empresas del país, 95% es microempresa.

Rodríguez (1998) afirma que “el impuesto es la prestación en dinero o en especie que establece el Estado conforme a la Ley, con carácter obligatorio, a cargo de personas físicas y morales para cubrir el gasto público y sin que haya para ellas contraprestación o beneficio especial directo o inmediato”. Citado por (Arias, 2014, pág. 2)

Por otra parte, se presenta a continuación la figura que contiene la primera pregunta relevante que da respuesta al interrogante del proceso que utilizan las personas y empresas que hacen parte de los regímenes antes mencionados, siendo el RIF el objeto primordial de esta investigación:

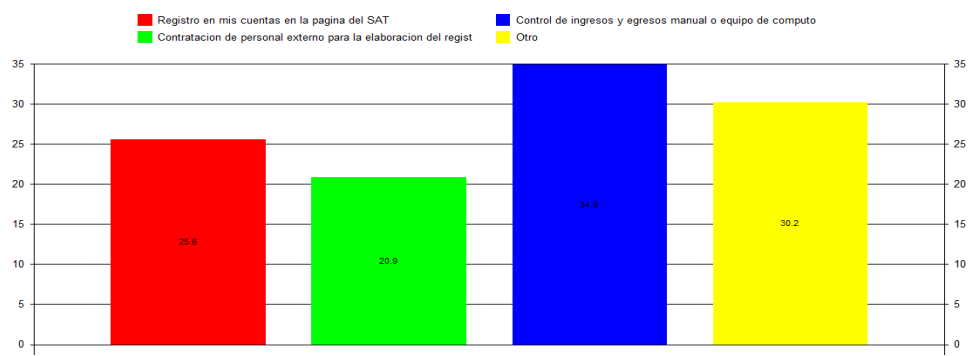


Figura 3 Medio utilizado para el registro contable. Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

Sin embargo, además se anexa en este mismo apartado la tabulación numérica para que se pueda apreciar mejor los datos estadísticos y numéricos de la muestra selectiva así:

Tabla 7

Medio utilizado para el registro contable

| Código | Significado (respuestas múltiples)                                | Frecuencias | % s/ total frec. | % s/ muestra |
|--------|---|-------------|------------------|--------------|
| 1      | Registro en mis cuentas en la página del SAT                      | 11          | 22.92            | 25.58        |
| 2      | Contratación de personal externo para la elaboración del registro | 9           | 18.75            | 20.93        |
| 3      | Control de ingresos y egresos manual o equipo de computo          | 15          | 31.25            | 34.88        |
| 4      | Otro  | 13          | 27.08            | 30.23        |

|                   |    |        |        |
|-------------------|----|--------|--------|
| Total frecuencias | 48 | 100.00 | 111.63 |
| Total muestra     | 43 |        |        |

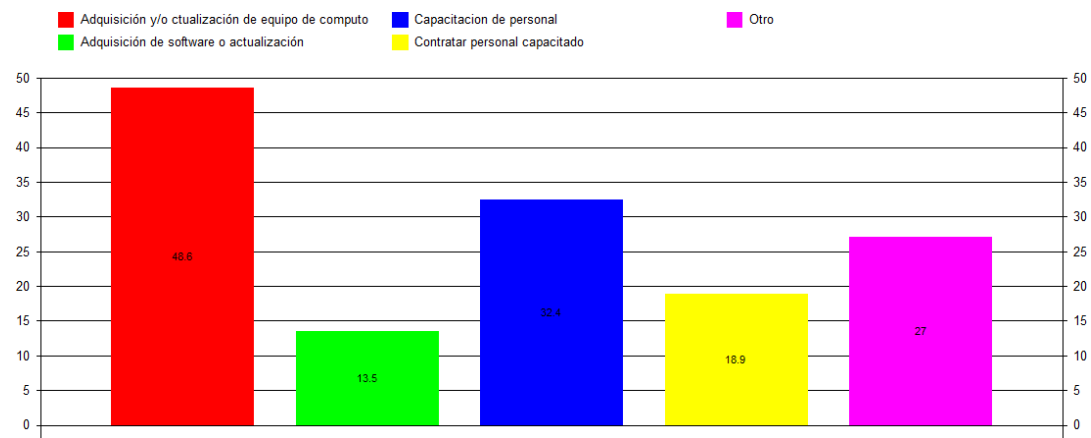
**Nota:** Elaboración propia a partir de los datos de cuestionarios aplicados a microempresas

En esta figura se puede observar en relación con la figura 1 y 2, que del total de las personas inscritas como RIF, que expiden facturas electrónicas por los ingresos que perciben, un 25.58% utiliza los medios electrónicos que ha determinado el SAT para el registro de sus operaciones que es el registro en la aplicación de mis cuentas, mientras un porcentaje significativo utiliza el mismo medio pero a través de la contratación de personal externo con un porcentaje de participación del 20.93%, y consecuentemente a esto no siendo el menos relevante y un dato curioso y muy importante que va ligado a las estadísticas de las figuras anteriores un 34.88% hace uso del medio manual para el control de sus operaciones y un 30.23% utiliza medios informáticos distintos a los antes mencionados.

De acuerdo a la RMF apartado 3.13.7. “Para los efectos de los artículos 31 del CFF y 41 de su Reglamento, 112, fracción VI de la Ley del ISR, 5-E de la Ley del IVA y 5-D de la Ley del IEPS, los contribuyentes que tributen en el RIF deberán presentar las declaraciones bimestrales definitivas del ISR, IVA o IEPS, según corresponda, incluyendo retenciones, utilizando “Mis cuentas”, en el apartado “Mis declaraciones”, contenido en la página de Internet del SAT”.

Sin embargo, como consecuencia de las reformas fiscales que han dado paso a esta investigación pros u forma de tributar y de llevar contabilidad, quienes hacen parte de este

régimen de incorporación fiscal, han tenido que sufrir algunos cambios, cambios que son presentados a continuación:



**Figura 4** Cambios realizados por las empresas pertenecientes al RIF. Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

Sin embargo, además se anexa en este mismo apartado la tabulación numérica para que se pueda apreciar mejor los datos estadísticos y numéricos de la muestra selectiva así:

Tabla 8  
*Cambios realizados por las empresas para pertenecer al RIF*

| Código | Significado (respuestas múltiples)                 | Frecuencias | % s/ total frec. | % s/ muestra |
|--------|--|-------------|------------------|--------------|
| 1      | Adquisición y/o actualización de equipo de computo | 18          | 34.62            | 48.65        |
| 2      | Adquisición de software o actualización            | 5           | 9.62             | 13.51        |

|   |                               |    |        |        |
|---|-------------------------------|----|--------|--------|
| 3 | Capacitación de personal      | 12 | 23.08  | 32.43  |
| 4 | Contratar personal capacitado | 7  | 13.46  | 18.92  |
| 5 | Otro                          | 10 | 19.23  | 27.03  |
|   | Total frecuencias             | 52 | 100.00 | 140.54 |
|   | Total muestra                 | 37 |        |        |

**Nota:** Elaboración propia a partir de los datos de cuestionarios aplicados a microempresas

No obstante, de la tabulación de la figura anterior podemos observar que un 48.65% de la muestra seleccionada para llevar a cabo esta investigación, tuvieron que adquirir y actualizar sus equipos de cómputo, mientras que un 13.51% tuvo que adquirir un software contable, esto para el caso de las personas dadas de alta ante haciendo como personal moral, además un 32.43% tuvo que capacitar a sus empleados en materia contable y un 18.92% contrata personal capacitado para cumplir con la obligación de llevar contabilidad y en materia fiscal poder tributar para solventar los gastos del estado, para así tener una muestra del 100% de los encuestados.

La siguiente tabulación también es una de las interrogantes que da respuesta a la problemática de los procesos utilizados por el RIF para poder cumplir con la obligación fiscal de tributar y llevar contabilidad, para lo cual se muestra la siguiente información:

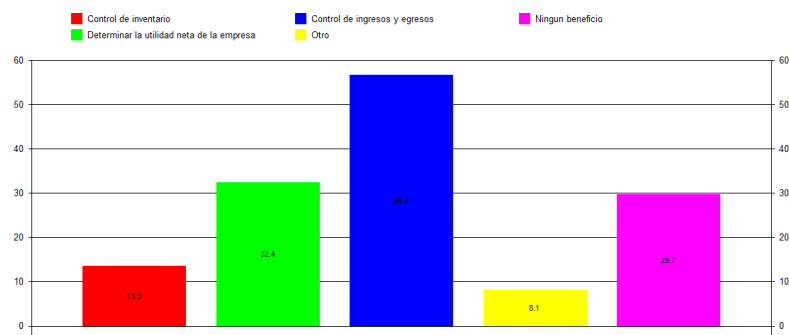


Figura 1 Beneficios del negocio con los procesos contables establecidos por el SAT.  
Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

De conformidad con la información suministrada por la figura anterior se puede analizar que el máximo beneficio que han obtenido las personas en sus negocios por llevar los procesos contables otorgados por el SAT; un 56.76% respondió que poder controlar sus ingresos y egresos es el mayor beneficio otorgado por el SAT en los procesos contables, un 13.51% contesto que el de poder ejercer un control sobre su inventario, y en otras instancias tenemos que determinar la utilidad neta de la empresa ocupa un 32.43%, el 29.73% dijo que no ha obtenido ningún solo beneficio por llevar los procesos contables exigidos por el SAT como RIF, y un 8.11% obtuvo otro tipo de beneficios.

Sin embargo, además se anexa en este mismo apartado la tabulación numérica para que se pueda apreciar mejor los datos estadísticos y numéricos de la muestra selectiva así:

Tabla 9  
*Beneficios del negocio con los medios contables establecidos por el SAT*

| Código | Significado (respuestas múltiples) | Frecuencias | % s/ total frec. | % s/ muestra |
|--------|------------------------------------|-------------|------------------|--------------|
|--------|------------------------------------|-------------|------------------|--------------|

|   |   |    |        |        |
|---|---|----|--------|--------|
| 1 | Control de inventario                     | 5  | 9.62   | 13.51  |
| 2 | Determinar la utilidad neta de la empresa | 12 | 23.08  | 32.43  |
| 3 | Control de ingresos y egresos             | 21 | 40.38  | 56.76  |
| 4 | Otro                                      | 3  | 5.77   | 8.11   |
| 5 | Ningún beneficio                          | 11 | 21.15  | 29.73  |
|   | Total frecuencias                         | 52 | 100.00 | 140.54 |
|   | Total muestra                             | 37 |        |        |

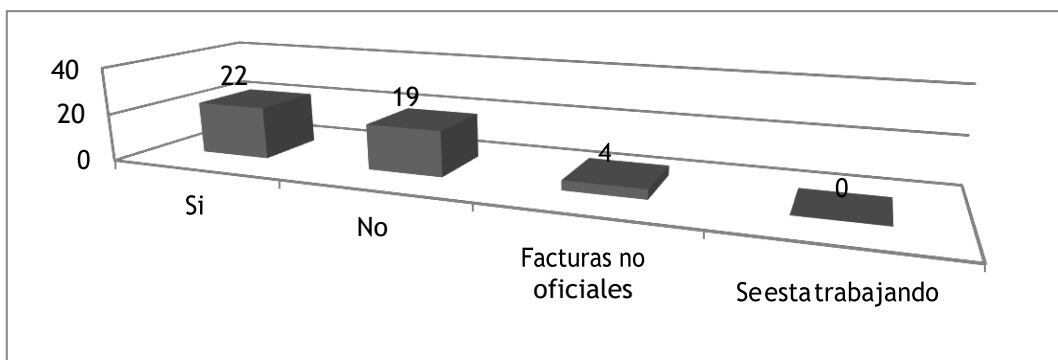
**Nota:** Elaboración propia a partir de los datos de cuestionarios aplicados a microempresas

De acuerdo a la RMF (2016) y al artículo 111 de la LISR en su TITULO IV, CAPÍTULO II, SECCIÓN II:

“Los contribuyentes a que se refiere este artículo, calcularán y enterarán el impuesto en forma bimestral, el cual tendrá el carácter de pago definitivo, a más tardar el día 17 de los meses de marzo, mayo, julio, septiembre, noviembre y enero del año siguiente, mediante declaración que presentarán a través de los sistemas que disponga el Servicio de Administración Tributaria en su página de Internet. Para estos efectos, la utilidad fiscal del bimestre de que se trate se determinará restando de la totalidad de los ingresos a que se refiere este artículo obtenidos en dicho bimestre en efectivo, en bienes o en servicios, las deducciones autorizadas en la Ley que sean estrictamente indispensables para la obtención de los ingresos a que se refiere esta Sección, así como las erogaciones efectivamente realizadas en el mismo periodo para la adquisición de activos, gastos y cargos diferidos y la

participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas pagada en el ejercicio, en los términos del artículo 123 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos”.

En la siguiente figura encontramos ya la tabulación de una de las preguntas que dan respuesta a este interrogante, de la siguiente manera:



*Figura 2.* Empresas que expiden facturas por los ingresos que perciben en Colombia. Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

Se puede que las empresas que no expiden facturas por los ingresos que perciben precisamente por pertenecer a la informalidad ocupan en esta interrogante un 42% de la totalidad de la muestra, mientras que aquellos que si expiden tienen una participación del 49% y los que están trabajando en ello y expiden facturas no oficiales tienen una participación del 0% y 9% respectivamente.

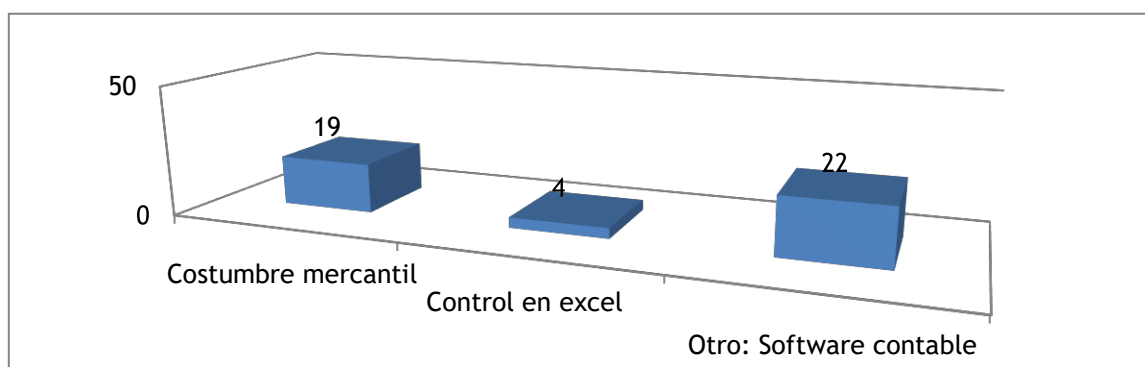
De acuerdo al artículo 19 del Código Comercio de Es obligación de todo comerciante:

“Matricularse en el registro mercantil; Inscribir en el registro mercantil todos los actos, libros y documentos respecto de los cuales la ley exija esa formalidad; Llevar contabilidad regular de sus negocios conforme a las prescripciones legales; Conservar, con arreglo a la ley, la correspondencia y demás documentos relacionados con sus negocios o



actividades; Denunciar ante el juez competente la cesación en el pago corriente de sus obligaciones mercantiles, y Abstenerse de ejecutar actos de competencia desleal”.

Por otra parte, se presenta a continuación la figura que contiene la primera pregunta relevante que da respuesta al interrogante del proceso que utilizan las personas y empresas que hacen parte de los regímenes antes mencionados, así:

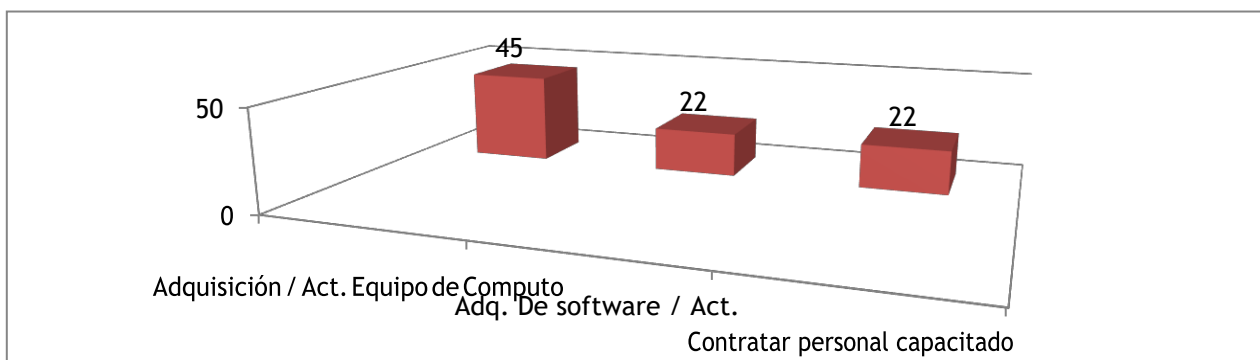


*Figura 7* Medio utilizado para el registro contable en Colombia. Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

En esta figura se puede observar que del total de las personas inscritas ante hacienda siendo estas de un total de 45 empresas, un 42% utiliza la costumbre mercantil para el registro de sus operaciones, mientras un porcentaje significativo utiliza los software contables, es decir, que se encuentran en la formalidad, con un porcentaje de participación del 49%, y consecuentemente a esto no siendo el menos relevante y un dato curioso y muy importante que va ligado a las estadísticas de las figuras anteriores un 9% hace uso de medios electrónicos como Excel.

Sin embargo, como consecuencia de las reformas fiscales que han dado paso a esta investigación por su forma de tributar y de llevar contabilidad, quienes hacen parte de este

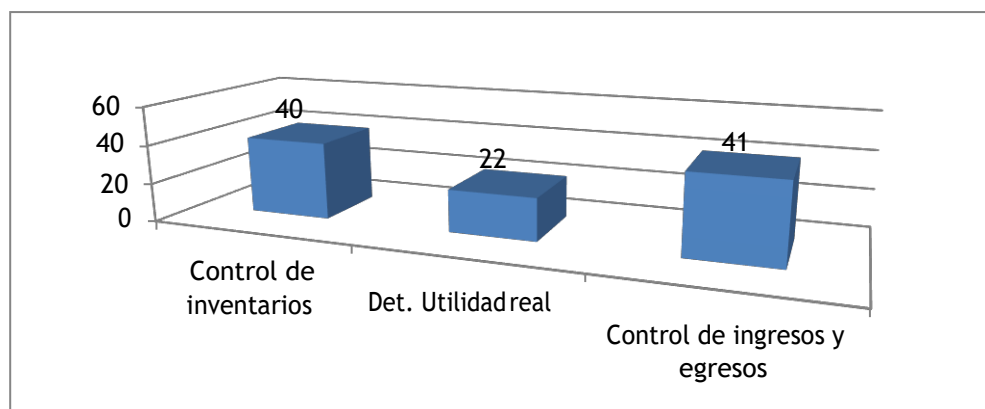
régimen de incorporación fiscal, han tenido que sufrir algunos cambios, cambios que son presentados a continuación:



*Figura 8* Cambios realizados por estas empresas para cumplir con las obligaciones de llevar contabilidad. Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

No obstante, de la tabulación de la figura anterior podemos observar que un 100% de la muestra seleccionada para llevar a cabo esta investigación, tuvieron que adquirir y actualizar sus equipos de cómputo, mientras que un 49% tuvo que adquirir un software contable, esto para el caso de las personas dadas de alta ante haciendo como personal jurídica, además un 29% tuvo que contratar personal capacitado en materia contable.

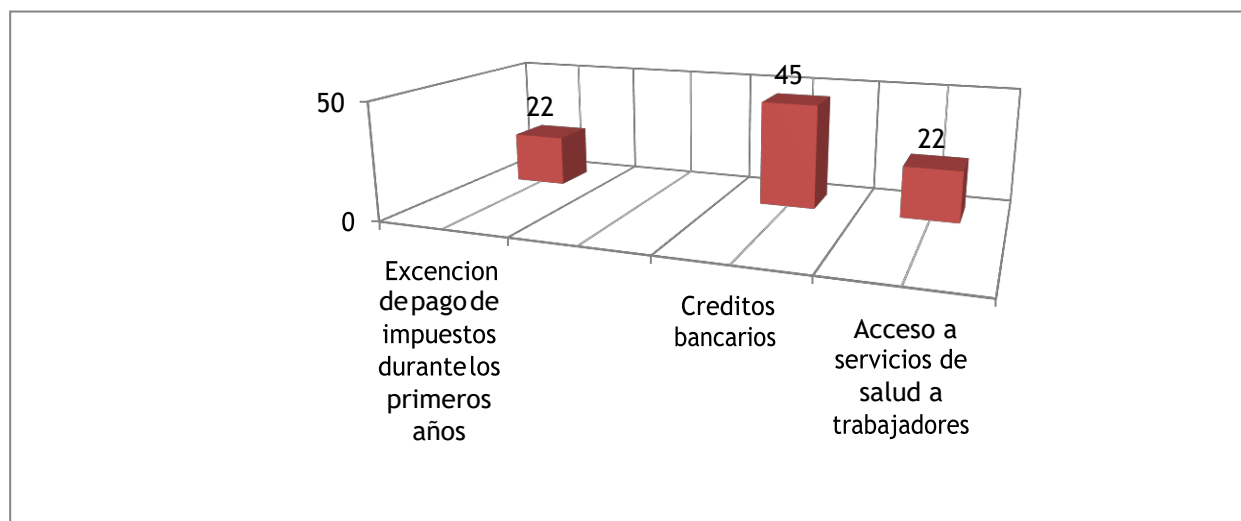
La siguiente tabulación también es una de las interrogantes que da respuesta a la problemática de los procesos utilizados por las microempresas para poder cumplir con la obligación fiscal de tributar y llevar contabilidad, para lo cual se muestra la siguiente información:



*Figura 9* Beneficios del negocio con los medios contables establecidos por la DIAN.  
Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

De conformidad con la información suministrada por la figura anterior se puede analizar que el máximo beneficio que han obtenido las personas en sus negocios por llevar los procesos contables otorgados por la DIAN un 89% respondió que poder controlar su inventario y esto debido a que la muestra selectiva este mismo porcentaje son empresas comerciales, un 91% contesto que el de poder ejercer un control sobre sus ingresos y egresos, y en otras instancias tenemos que determinar la utilidad neta de la empresa ocupa un 49%.

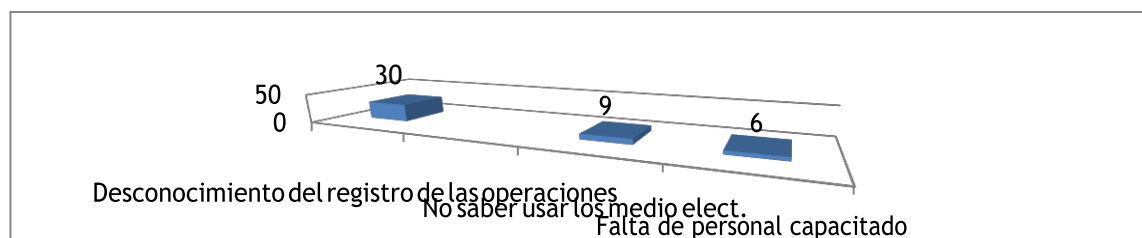
A continuación se muestra la información recolectada, en cuanto a los estímulos que ofrece el Estado colombiano, a quienes están registrados bajo microempresas, así se obtuvo que:



*Figura 10* Estímulos brindados por el Estado a las microempresas. Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

De un total de 45 encuestados siendo estos el 100% de este instrumentos aplicado, un 49% respondió que el estímulo más grande que le han ofrecido es el de la exención del pago de impuesto durante los primeros años de operación del negocio, el 49% el poder tener acceso de salud a sus trabajadores y por último el 100% contesto que el de poder solicitar préstamos bancarios con las tasas de interés más bajas del mercado financiero.

Por otra parte, las microempresas han tenido que enfrentarse a ciertos problemas para poder cumplir con sus obligaciones fiscales, así como se muestran en la siguiente figura.



*Figura 11* Principales problemas enfrentados por las microempresas para poder cumplir con sus obligaciones fiscales de llevar contabilidad. Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

Dentro de los principales problemas que ha tenido que han tenido las microempresas para poder cumplir con la obligación fiscal de llevar contabilidad encontramos que un 20% no sabe utilizar los medios electrónicos que ha establecido la DIAN para poder cumplir con la obligación antes mencionada mientras, el 67% desconoce cuáles son los registro que debe realizar para poder tributar, y un 13% afirmó que por falta de personal capacitado y lo que cuesta este personal es uno de sus principales problemas. Conforme a lo anteriormente expuesto se dio respuesta a la 1 interrogante específica, permitiendo así cubrir con el segundo objetivo específico.

#### **4.3. Principales diferencias y similitudes entre el régimen de incorporación fiscal (RIF) en México y el de microempresas colombiano**

A continuación, se muestra la información recolectada, en cuanto a los estímulos que ofrece el Estado mexicano, a quienes están registrados bajo RIF, así se obtuvo que:

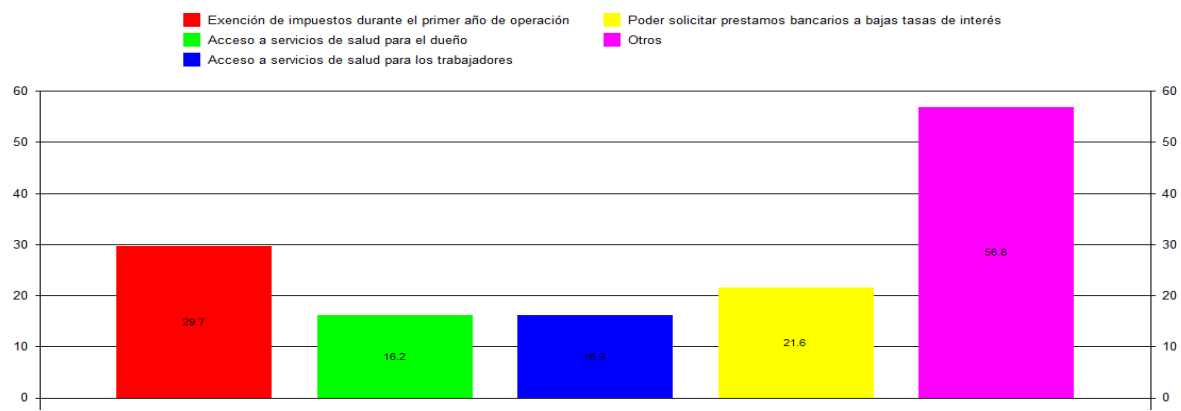


Figura 12 Estímulos brindados por el Estado a los RIF. Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

Sin embargo, además se anexa en este mismo apartado la tabulación numérica para que se pueda apreciar mejor los datos estadísticos y numéricos de la muestra selectiva, en donde podremos observar claramente los números y porcentajes que en el grafica anterior quías no logran apreciarse con mucha facilidad y para gusto de los lectores se les presenta así:

Tabla 10.

Estímulos brindados por el Estado a los RIF

| Código | Significado (respuestas múltiples)                              | Frecuencias | % s/ total frec. | % s/ muestra |
|--------|---|-------------|------------------|--------------|
| 1      | Exención de impuestos durante los primeros 10 años de operación | 11          | 21.15            | 29.73        |
| 2      | Acceso a servicios de salud para el dueño                       | 6           | 11.54            | 16.22        |

|   |  |    |        |        |
|---|--|----|--------|--------|
| 3 | Acceso a servicios de salud para los trabajadores            | 6  | 11.54  | 16.22  |
| 4 | Poder solicitar préstamos bancarios a bajas tasas de interés | 8  | 15.38  | 21.62  |
| 5 | Otros  | 14 | 40.38  | 56.76  |
|   | Total frecuencias  | 52 | 100.00 | 140.54 |
|   | Total muestra  | 37 |        |        |

**Nota:** Elaboración propia a partir de los datos de cuestionarios aplicados a microempresas

De un total de 45 encuestados siendo estos el 100% de este instrumentos aplicado, el 56.76% obtuvo un beneficio distinto a los señalados en la encuesta, beneficios de carácter social, mientras que en materia fiscal un 29.73% respondió que el estímulo más grande que le han ofrecido es el de la exención del pago de impuesto durante los primeros 10 años de operación del negocio, el 16.22% el poder tener acceso de salud a sus trabajadores y un 16.22% también en servicios de salud pero para el empleador, y por último el 21.62% contesto que el de poder solicitar préstamos bancarios con tasas de interés más bajas del mercado financiero.

De acuerdo al artículo 111 de la LISR en su título IV, Capitulo II, sección II, fracción IV:

“Para determinar el impuesto, los contribuyentes de esta Sección considerarán los ingresos cuando se cobren efectivamente y deducirán las erogaciones efectivamente realizadas en el ejercicio para la adquisición de activos fijos, gastos o cargos diferidos”

“El impuesto que se determine se podrá disminuir conforme a los porcentajes y de acuerdo al número de años que tengan tributando en el régimen previsto en esta Sección, (Ver tabla 2 del capítulo II). Por otra parte, los RIF han tenido que enfrentarse a ciertos problemas para poder cumplir con sus obligaciones fiscales, así como se muestran en la siguiente figura.

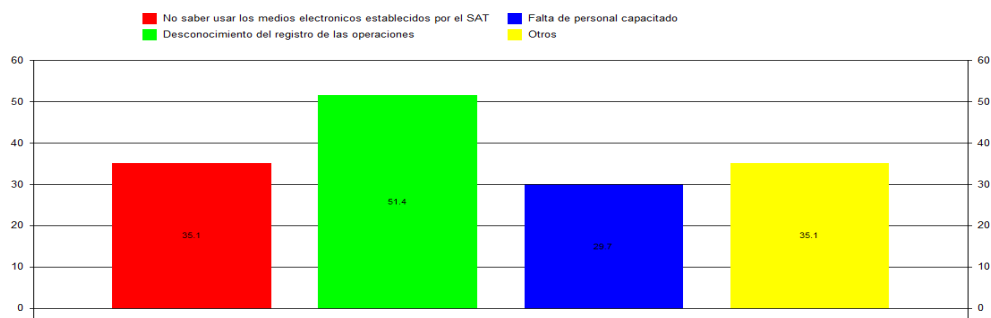


Figura 13 Principales problemas afrontados por los RIF para poder cumplir con sus obligaciones fiscales de llevar contabilidad. Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

Por otro lado, además se anexa en este mismo apartado la tabulación numérica para que se pueda apreciar mejor los datos estadísticos y numéricos de la muestra selectiva así:

Tabla 11  
Principales problemas afrontados por los RIF para poder cumplir con sus obligaciones fiscales

| Código | Significado (respuestas múltiples)                            | Frecuencias | % s/ total<br>frec. | % s/<br>muestra |
|--------|---|-------------|---------------------|-----------------|
| 1      | No saber usar los medios electrónicos establecidos por el SAT | 13          | 23.21               | 35.14           |

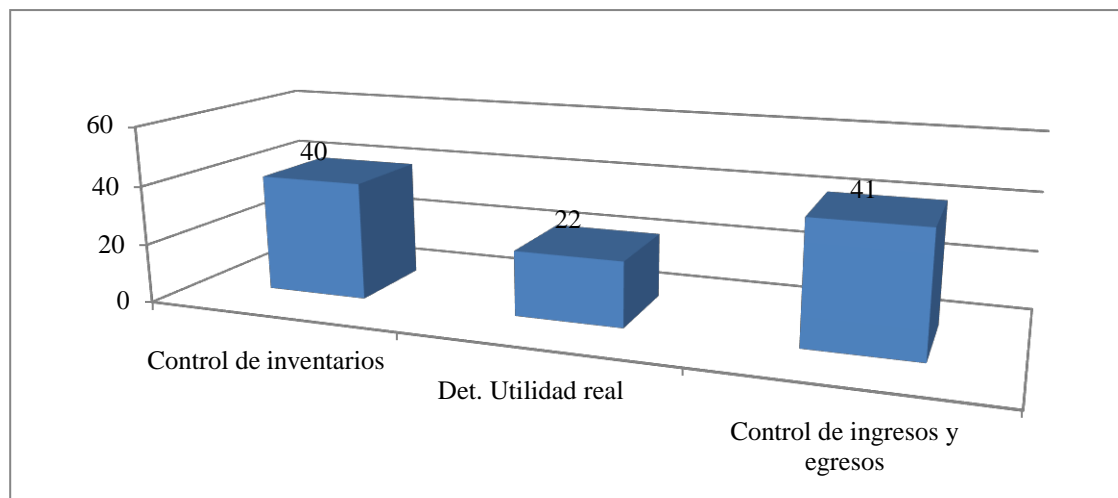


|   |   |    |        |        |
|---|---|----|--------|--------|
| 2 | Desconocimiento del registro de las operaciones | 19 | 33.93  | 51.35  |
| 3 | Falta de personal capacitado                    | 11 | 19.64  | 29.73  |
| 4 | Otros   | 13 | 23.21  | 35.14  |
|   | Total frecuencias                               | 56 | 100.00 | 151.35 |
|   | Total muestra                                   | 37 |        |        |

**Nota:** Elaboración propia a partir de los datos de cuestionarios aplicados a microempresas

Dentro de los principales problemas que ha tenido que han tenido los RIF para poder cumplir con la obligación fiscal de llevar contabilidad encontramos que un 35.14% no sabe utilizar los medios electrónicos que ha establecido el SAT para poder cumplir con la obligación antes mencionada mientras que, el 51.35% desconoce cuáles son los registros que debe realizar para poder tributar, y un 29.73% afirmo que por falta de personal capacitado y lo que cuesta este personal es uno de sus principales problemas, mientras que por ultima instancia tenemos a quienes han tenido que sufrir otro tipo de transiciones con una participación en esta encuesta del 35.14 puntos porcentuales.

La siguiente tabulación también es una de las interrogantes que da respuesta a la problemática de los procesos utilizados por las microempresas para poder cumplir con la obligación fiscal de tributar y llevar contabilidad, para lo cual se muestra la siguiente información:



*Figura 14.* Beneficios del negocio con los medios contables establecidos por el DIAN.  
Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

De conformidad con la información suministrada por la figura anterior se puede analizar que el máximo beneficio que han obtenido las personas en sus negocios por llevar los procesos contables otorgados por la DIAN un 89% respondió que poder controlar su inventario y esto debido a que la muestra selectiva este mismo porcentaje son empresas comerciales, un 91% contestó que el de poder ejercer un control sobre sus ingresos y egresos, y en otras instancias tenemos que determinar la utilidad neta de la empresa ocupa un 49%.

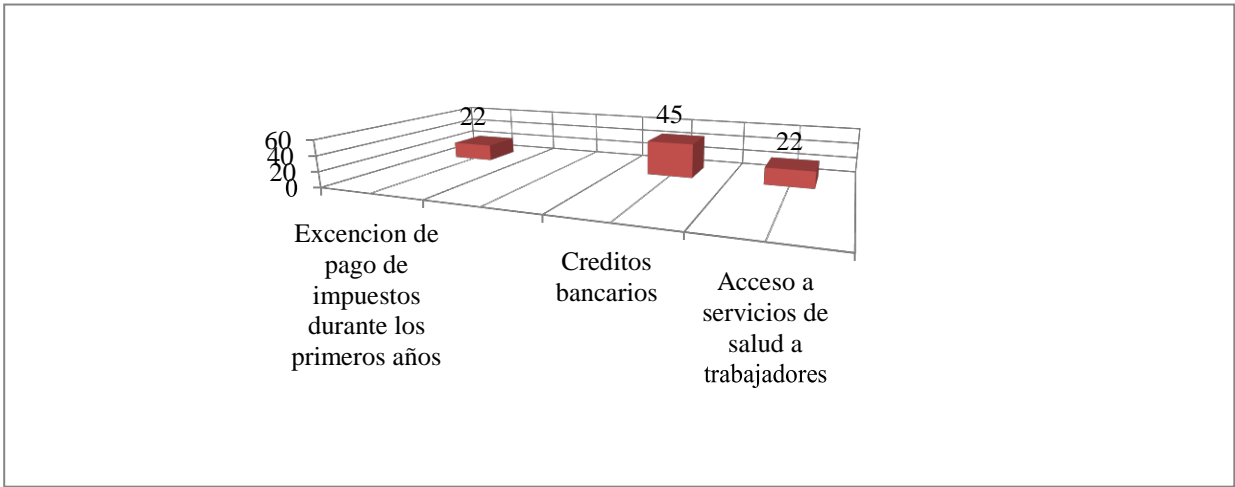


Figura 15. Estímulos brindados por el Estado a las microempresas. Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

De un total de 45 encuestados siendo estos el 100% de este instrumentos aplicado, un 49% respondió que el estímulo más grande que le han ofrecido es el de la exención del pago de impuesto durante los primeros años de operación del negocio, el 49% el poder tener acceso de salud a sus trabajadores y por último el 100% contesto que el de poder solicitar préstamos bancarios con las tasas de interés más bajas del mercado financiero. Por otra parte, las microempresas han tenido que enfrentarse a ciertos problemas para poder cumplir con sus obligaciones fiscales, así como se muestran en la siguiente figura.

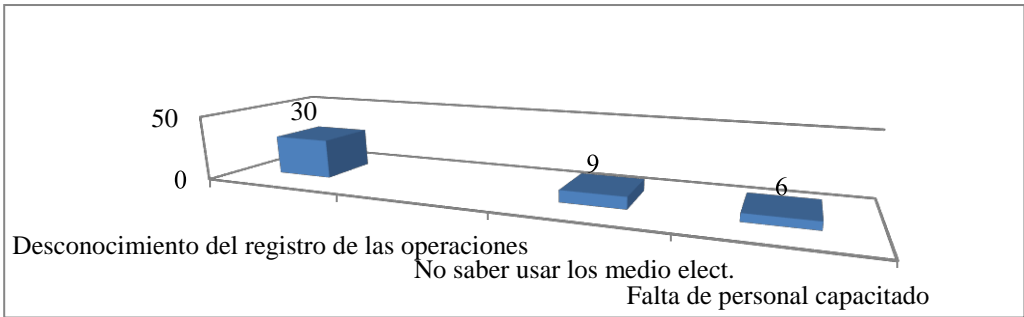


Figura 16 Principales problemas afrontados por las microempresas para poder cumplir con sus obligaciones fiscales de llevar contabilidad. Elaboración propia a partir de los cuestionarios aplicados a microempresas

Dentro de los principales problemas que ha tenido que han tenido las microempresas para poder cumplir con la obligación fiscal de llevar contabilidad encontramos que un 20% no sabe utilizar los medios electrónicos que ha establecido la DIAN para poder cumplir con la obligación antes mencionada mientras, el 67% desconoce cuáles son los registro que debe realizar para poder tributar, y un 13% afirmo que por falta de personal capacitado y lo que cuesta este personal es uno de sus principales problemas.

Conforme a lo anteriormente expuesto se dio respuesta a la 2 interrogante específica, permitiendo así cubrir con el segundo objetivo específico.

**4.4. Principales ventajas y desventajas del régimen de incorporación fiscal (RIF) en México y el de microempresas colombiano.**

Tabla 12

*Principales ventajas y desventajas de los RIF en México y microempresas en Colombia*

| RIF MÉXICO   | MICROEMPRESA COLOMBIA  |
|--|--|
| <b>Todos los inscritos en este régimen están obligados a llevar contabilidad</b> | Están obligadas únicamente las microempresas que desarrollen actividades profesionales y mercantiles conforme al artículo 20 del código de comercio, siempre y cuando estas sean consideradas actos mercantiles de lo contrario, |

|  |   |
|--|---|
|  | únicamente están obligados a declarar impuesto.   |
| <b>Hacen parte de este régimen aquellas empresas que no superen los ingresos de \$2.000.000 pesos al año (308.000.000 millones de COP)</b> | Por lo general presentan ingresos inferiores a 1.428.144.000 pesos colombianos (8.655.418 pesos mexicanos al año)   |
| <b>Deben registrar sus operaciones en medios electrónicos establecidos por el SAT, en este caso, la aplicación de “Mis Cuentas”</b>        | <p>El llevar contabilidad es opcional, por lo cual el medio de registro de sus operaciones es la costumbre mercantil.</p> <p>Informan de sus ingresos, gastos y costos: Lo debe hacer por el sistema de “caja” (es decir, que solo los declara cuando los haya recibido y/o pagado efectivamente ya sea en dinero o en especie)</p> |
| <b>Tienen la posibilidad de poder acceder a servicios de salud para el propietario o socio.</b>  | El servicio de salud para los socios no está contemplado en la normatividad colombiana, por lo que deben cotizar de forma independiente   |

|  |  |
|--|--|
| <b>Salen automáticamente de este régimen los microcontribuyentes que superen ingresos mensuales de 300.000 mil pesos mexicanos</b> | No existe un tope en términos monetarios para salir del régimen de microempresas como persona natural o jurídica, pero según datos de la DIAN presentan ingresos mensuales inferiores a 119.012.000 de pesos colombianos (721.285 pesos mexicanos) |
| <b>Están obligados a expedir facturas electrónicas</b>   | No están obligados a expedir facturas y no llevan contabilidad electrónica   |
| <b>No están obligadas a implementar Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)</b>                                    | Tienen una normatividad para presentar su información financiera bajo NIIF, únicamente aquellas que deban llevar libros de contabilidad  |
| <b>En México solo pueden ser RIF las personas naturales</b>  | En Colombia se encontró que un 49% del total de encuestados maneja un software contable y son personas jurídicas   |
| <b>Las compras que superen el monto de</b>   | No existe un tope para compras, después  |

|  |  |
|--|--|
| <b>2.000 pesos mexicanos</b>                 | que la factura cumpla con los requisitos     |
| <b>(aproximadamente 308.000) deberán ser</b> | fiscales es deducible sin importar el monto. |
| <b>pagados con cheque, tarjetas débito o</b> |  |
| <b>crédito</b>                               |  |

|   |  |
|---|--|
| <b>Se presentan las declaraciones de forma bimensual</b>  | Hay una única declaración que es la anual de renta.  |
| <b>Se hacen retenciones de impuesto por salarios</b>  | No hay retenciones salariales, ni entero de impuesto debido a que no están obligados a llevar libros de contabilidad   |
| <b>Las operaciones contables las puede realizar un contador, pero no hay firma de este en la información presentada puesto que no es de carácter obligatorio y el SAT no lo exige</b> | Depende de si cumple o no con los toques de patrimonio Bruto o de Ingresos brutos que señala el art. 596 del ET. (10.000 UVT) Por tanto, este tipo de personas naturales obligadas a llevar contabilidad llevarán firma de contador en sus declaraciones de renta.<br><br>Nota: el valor de una UVT 2016 es de 29.753 pesos colombianos por cada Unidad de valor Tributaria. |

**Nota** Elaboración propia a partir de los resultados obtenidos de los cuestionarios aplicados a microempresas y las normas fiscales que implican a las microempresas en ambos países

En conclusión, el haber dado respuesta a cada una de las preguntas específicas planteadas en esta investigación así como de analizar dichos resultados, permitió comprobar la hipótesis que a la letra dice “A pesar que se promulga que contabilidad es de carácter universal, que sus medios de implementación son idénticos para cualquier empresa sin importar de qué país sea su procedencia lo único que la hace diferente es la parte fiscal,



en esta investigación los medios utilizados por la microempresa en México presentan mayores beneficios y tiene un carácter más formal en los medios que utiliza para el registro de sus operaciones a comparación con las microempresas en Colombia” lo cual se comprobó positivamente en su totalidad.

#### **4.5. Comparación entre sistemas impositivos: México y Colombia**

De acuerdo a los resultados obtenidos de los instrumentos aplicados a microempresas tanto de Colombia como de México encontramos que:

En el caso México, del total de la muestra encuestada se puede analizar que el trabajo por el estado mexicano de llevar a la formalidad a las microempresas ha dado resultado y estos son palpables tal como lo señala el INEGI, en donde en México existen 5.041.175 microempresas (Ver TABLA 6), y gracias a LISR 2015 las microempresas tienen una reducción regresiva del impuesto de renta durante 10 años, acceso a créditos con tasas de interés preferenciales, cotización en los sistemas de riesgos, salud y pensión para la vejez, y por si fuera poco no le exige al empresario una gran inversión en equipos de procesamiento porque el SAT maneja un sistema completamente en línea para estos microcontribuyentes, para luego sí pasar a los regímenes ordinarios de tributación.

En el caso de Colombia, se puede observar que los microempresarios, no cuentan con un sistema de tributación especial y no se les otorgan beneficios fiscales ni tributarios en cuanto a reducción del impuesto, sino que por el contrario, sus procedimientos de liquidación de impuesto de renta por ejemplo, están determinados por el estatuto tributario entre los artículos 5 – 364, en donde podemos observar que se consideran renta, patrimonio, ganancias ocasionales, los costos a tener en cuenta y demás, pero haciendo la salvedad que

es el mismo sistema de liquidación que utilizan las medianas y grandes empresas, por lo que podríamos concluir que luego de llevar la teoría a la práctica, se pierde la esencia del principio tributario de capacidad de pago.

Sin embargo, ambos regímenes en los 2 países latinos, da la posibilidad a propietarios y empleados de acceder a los servicios de afiliación al sistema contributivo de salud, pensión y riesgos laborales, sobre un índice base de cotización, que no es más que lo que se considera salario para un empleado. Además de lo ya expuesto en este punto, ambos sistemas de los dos países también les permite a sus trabajadores tener las garantías un contrato de trabajo, como las respectivas prestaciones sociales a las que tienen derecho todos los trabajadores.

Asimismo, la LISR 2015 para el caso de microempresas de México establece un tope máximo para poder ser parte del RIF, el cual es de 2.000.000 MXP (aproximadamente 374.000.000 COP), y que para pagos mayores a 2.000 MXP (aproximadamente 298.000), lo deben hacer a través de cheques, transferencias bancarias o consignaciones, y solo y únicamente puede realizar pagos en efectivos con comprobante fiscal con todos los requisitos cuando sean valores inferiores a 2.000 MXP, mientras que en Colombia no existen topes de regulación para pagos en efectivo, lo cual hace difícil el control fiscal de la DIAN en dicho caso, y la Cámara de Comercio en cuanto a topes para ser considerado microempresa tiene en cuenta el número de empleados, máximo 10 empleados y que el valor de los activos no supere los 500 SMLMV.

No obstante, en un estudio realizado por la DIAN y citado por Thompson (2012), se encontró que las microempresas en su mayoría que cumplían con los requisitos del número

de empleados y valor de activos no supera las 4.000 UVT, lo cual nos da a conversión a peso unos 132.624.000 COP (aproximadamente 890.093 MXP).

## 5. Conclusiones

El haber llevado a cabo la realización de la presente investigación, permite concluir que los RIF en México poseen un sistema de contabilización y tributación mucho más eficaz y controlado en comparación a como manejan la contabilidad las microempresas de Colombia.

En efecto, la tributación es una de las áreas que se ve afectada por el juego de intereses de quien están a cargo de crear las leyes en materia fiscal, no obstante, esa es la realidad por la que atraviesan mucho de los países de América Latina, y esto precisamente porque no existe equidad tributaria entre los regímenes que crean los gobiernos, por ello cada vez más aumentan las tasas de evasión fiscal, y por ende la informalidad, caso de ambos países que aunque en este caso las reformas fiscales han ayudado a llevar una contabilidad de una forma mucho más formal en México, existen deficiencias que hacen que el sistema no sea tan efectivo y exista desconocimiento por parte de los contribuyentes.

Así mismo, se puede afirmar que aun cuando el sistema fiscal relativo de llevar contabilidad en México es mucho más formal que en Colombia, en ambas economías el sistema tributario para las microempresas es insuficiente, primeramente por los índices de informalidad que hay en ambos países y esto al descontento de los contribuyentes por el desconocimiento de los procedimientos que deben seguir para llevar a cabo su obligación fiscal de tributar, a parte que no existe una cultura contributiva en ningún de los dos países.

En cuanto a los beneficios ofrecidos por las microempresas en ambos países, se pudo observar que los RIF en México perciben más beneficios que la microempresa en Colombia, partiendo que los RIF tienen 10 años de exención de pago de impuestos en el cual el primer año no pagan impuestos están exentos del 100% y va disminuyendo de 10 en 10 puntos porcentuales este beneficio, a diferencia de las microempresas en Colombia que poseen una mayor ventaja en cuanto a que no tienen tope para pertenecer al régimen de microempresa pero no están obligados a llevar contabilidad, por lo que se pudo hacer más evidente la evasión de impuestos.

Por otra parte cabe resaltar, que en México los avances tecnológicos que se dan día a día han traído grandes cambios, dentro de los cuales se destaca el que ha sufrido el área fiscal, lo cual ha permitido la optimización de los procesos relacionados con la prestación y declaración de los impuestos en los últimos años, caso es el de la contabilidad electrónica uno de los países pilares en contabilidad sistematizada. Sin embargo, también resulta importante señalar que no todos los contribuyentes cuentan con los suficientes conocimientos para hacer uso de cada uno de los programas que el SAT coloca a disposición para llevar a cabo el proceso de presentación y declaración del ISR.

Colombia por su parte, también ha venido implementado paulatinamente la utilización de la tecnología, por ello obliga a cierta parte de los contribuyentes a cumplir la obligación tributaria a través de la SIE, que coloca a disposición en la página oficial de la DIAN y como se pudo observar en los cuestionarios que se aplicaron a las microempresas en

Colombia, casi un 50% de la muestra selectiva hace uso de software contables que están vinculados y vigilados por la DIAN. En conclusión, el presente trabajo permitió compilar toda la normatividad legal, fiscal y financiera relacionada al tema de las microempresas, lo cual fue indispensable para la realización de esta investigación.

## **6. Recomendaciones**

De acuerdo a lo estudiado hasta el momento y observando los resultados arrojados por esta investigación, se puede divisar los problemas en cuanto a estructura y cultura contributiva en países como México y Colombia.

Sin embargo, también se puede deducir que los esfuerzos que ha venido adelantando la economía mexicana para combatir los índices de informalidad, la evasión y elusión de impuestos, si bien no erradican la problemática de una vez, ha logrado tener en los últimos 2 años una participación de las microempresas en la economía mucho más eficiente y eficaz, tanto en contribución como en control del mismo, colocando a México como unas de las 3 economías con mejor sistema de recaudación tributaria y estructura para microempresas en Latinoamérica.

Dándole continuidad a las ideas expresadas con anterioridad se hace de vital importancia que el gobierno colombiano:

- Invierta en estructura tecnológica a favor de las microempresas, con el fin de que sus procesos sean más seguros, tengo un mayor control y que los contribuyentes de este

segmento del mercado también lo vean como una oportunidad de modernización para la actividad económica que desarrollen.

- Desarrollar un programa de incentivos y beneficios para los microcontribuyentes, por ejemplo, la exoneración de pago de impuestos por x cantidad de tiempo, siempre y cuando cumplan con todos los requisitos para seguir siendo considerado microempresas
- Que el sector financiero otorgue financiamiento con un interés social a estas entidades por estar promoviendo y generando fuerza de trabajo
- Crear jornadas de inclusión a la formalidad de forma gratuita para estos pequeños negocios
- Desarrollar campañas de capacitación financiera para que todos estas microempresas el día de mañana tengo pleno juicio económico para llevar las riendas de su negocio de una forma mucho profesional
- Crear un régimen especial de tributación para microempresas, sin que estas se vean afectadas durante sus primeros años en el mercado por el peso de la carga tributaria.



## 7. Referencias

- Andino, M. (2009). Hacia un nuevo sistema de imposición directa. El impuesto de renta para el Ecuador. un sistema distributivo. Ecuador.
- Angulo, E. (2006). Estimulos fiscales como factor de desarrollo de la mediana empresa agrícola sinaloense: El caso de la empresa agrícola el Gavilán. Culiacán, México: Tesis de grado.
- Arias, R. J. (2014). El impuesto y su identificación con el estado de derecho (Tesis de maestría). Ayala, Hidalgo: Universidad Nacional Autonoma de Sinalao, México.
- Arrioja, G. E. (2000). Principios tributarios.
- Ayala, H. (2015). Actualicese. Obtenido de <http://actualicese.com/actualidad/2015/03/13/impuestos-reduccion-justicia-e-igualdad/>.
- Bettinger, H. (Octubre de 2013). Impuestos Sociales .
- Castañeda, V. M. (2013). La tributación en America latina desde la crisis de la deuda y el papel del legislativo en colombia.
- Clavijo, S. (2010). Evolución de la Tributación en Colombia (1990-2006). Bogotá: Banco de la República.
- Cobetta, P. (2003). Metodologías y tecnicas de investigación social. Madrid: McGraw-Hill/Interamericana.

- Confecamaras, & Arboleda, U. S. (2005). Clasificación de las empresas en Colombia y su participación en la economía . Bogotá DC, Colombia: Recuperado en [http://www.usergioarboleda.edu.co/%E2%80%A6/Situacion\\_Necesidad\\_Pequena\\_Mediana](http://www.usergioarboleda.edu.co/%E2%80%A6/Situacion_Necesidad_Pequena_Mediana).
- Díaz, G. E. (2013). La Reforma del Impuesto Sobre la Renta aplicado a Salarios. Recuperado de <http://www.scielo.org.mx/pdf/argu/v26n71a6.pdf>.
- Diep, D. (2003). La Evolución del Tributo. Doctrina.
- Domínguez, D. (Enero-Junio de 2014). El régimen tributario de las personas naturales después de la ley 1607 de 2012. (R. D. Privado, Ed.) Obtenido de [https://derechoprivado.uniandes.edu.co/components/com\\_revista/archivos/derechoprivado/pri502.pdf](https://derechoprivado.uniandes.edu.co/components/com_revista/archivos/derechoprivado/pri502.pdf)
- Echeverría, S. (2015). Acceso a Mecanismos de Financiación de Emprendimiento: Estrategia de Desarrollo en Colombia. Bogotá: Pontificia Universidad Javeriana.
- Figuerola, R. I. (Marzo de 2013). Programas de apoyo y financiamiento gubernamental en el sector agrícola ejidal. el caso de la entidad dispersora de crédito del ejido sataya. Culiacán, Sinaloa, México.
- Flores. (1995). Finanzas Públicas Mexicanas. México: Porrúa.
- Flores, M. (2011). El cambio organizacional en las instituciones de educación superior públicas. El caso de la FCA-UAS. México.
- Geografía, I. N. (s.f.). INEGI.

- Hederich, A. (2005). Situación de la Pequeña y Mediana Empresa. Civilizar.
- Hernandez, S. R. (2006). Metodología de la investigación . Ciudad de México: McGraw-Hill/Interamericana.
- Jiménez, I. (2016). El Intercambio de Información y el Sistema Fiscal Internacional. Madrid.
- Jimenez, J., Gómez, J., & Podesta, A. (2016). Evasión y Equidad en América Latina. Santiago de Chile: Copyright © Naciones Unidas.
- Ley de Impuesto Sobre la Renta. (2013).
- Ley de Impuesto Sobre la Renta . (2014).
- Ley de Impuesto Sobre la Renta . (2015).
- Leyva, G. (2014). Diagnostico empresarial como instrumento de analisis y planeación financiera. El caso de Ferreteria Malova. Culiacán, México: Tesis de grado.
- Lijphart, A. (1971). Politica comparativa y el método comparativo. Madrid: APSR.
- López, M. (2015). La Defraudación Fiscal Derivada De Los Actos Provenientes De La Evasion Por Elusión Fiscal. Nezahualcóyotl, Estado de México, México.
- Manautou, M. (1979). Introducción al estudio del derecho tribuário mexicano . Ciudad de México, México.
- Margain, E. (1979). Introducción al Estudio del Derecho Tributario Mexicano. México: Universidad de San Luís Potosí.

- Masbernat, P. (2014). Justicia y sistema tributario. Una mirada desde la perspectiva inglesa. Daikaion.
- Mercedes, M., Otero, M., & Boniolo, P. (2010). Pobreza y Desigualdad en América Latina y el Caribe. CLASCO, 141-156.
- Münch , L., & Ángeles , E. (2012). Métodos y Tecnicas de investigacióón . México: Trillas, S.A de C.V.
- Najera, A. (2012). Derecho Tributario. Ciudad de México: McGraw-Hill.
- Palacin, G. (2015). Analisis comparado de los beneficios y obligaciones fiscales del empleado en Colombia y México para el año 2014. Culiacán, México.
- Prieto, H. (Julio de 1994). Fuentes del Derecho Tributario. Barranquilla, Atlántico, Colombia. Recuperado el 08 de Mayo de 2015
- Restrepo, D. (2007). Las PYMES y el Crecimiento Económico en Colombia (1999-2000). Bogotá .
- Romero, J. A. (s.f.). Obtenido de [http://bajio.delasalle.edu.mx/delasalle/revistas/derecho/numero\\_7/docentes\\_analisis\\_delos\\_elementos.html](http://bajio.delasalle.edu.mx/delasalle/revistas/derecho/numero_7/docentes_analisis_delos_elementos.html)
- Sarmiento, S. (Octubre de 2012). Verdadera reforma fiscal. México .
- Schmelkes, C. (2002). Manual para la presentación de anteproyectos e informes de investigación (Tesis). Mexico : Oxford Mexico .

- SHCP. (2014). Documento relativo al cumplimiento de las disposiciones contenidas en el artículo 42, fracción i, de la ley federal de presupuesto y responsabilidad hacendaria. México. Obtenido de [http://www.shcp.gob.mx/POLITICAFINANCIERA/FINANZASPUBLICAS/info\\_relativa\\_2/Precriterios\\_2014\\_140331c.pdf](http://www.shcp.gob.mx/POLITICAFINANCIERA/FINANZASPUBLICAS/info_relativa_2/Precriterios_2014_140331c.pdf)
- Smith, A. (s.f.). La riqueza de las naciones.
- Suarez Amaya D & Fajardo Calderon, C. (2012). Analisis comparativo del impuesto de renta para las personas naturales (Colombia) - personas fisicas (España) y los no residentes. Bogotá, Colombia: Disponible en: <http://search.proquest.com/abiglobal/docview/1322998156/4f12998555194e03pq/1?accountid=43787>.
- Tamayo, M. (2007). El proceso de la investigacion cientifica : Incluye evaluacion y administración de proyectos de investigación. Mexico: Limusa.
- Thompson, I. (2012). Concepto de microempresa y la situación de estas en Colombia. Bogotá DC, Colombia : Recuperado en <https://laspequenasempresas.wordpress.com/tag/microempresa/>.
- TOFFLER, A. (2002). Un Código de Contabilidad Universal. Buenos Aires, Argentina: Publicaciones La Nación.
- Valdez , N. (Diciembre de 2013). Proceso de asignación de recursos a las IES y su impacto en la calidad educativa de la universidad pública sinaloense un estudio de caso . Culiacán, Sinaloa, México.



## ANEXOS

### CUESTIONARIO 1

**“Análisis Comparativo de las características, diferencias, similitudes, ventajas y desventajas entre el Régimen de Incorporación Fiscal (RIF) en México y las microempresas en Colombia”**

#### **RESPONSABLES:**

Dra. Martina Flores Vizcarra

Yeison Alberto Pacheco Castellanos

**Objetivo:** Analizar las características, diferencias, similitudes, ventajas y desventajas entre el Régimen de Incorporación Fiscal (RIF) en México y las microempresas en Colombia.

#### **1. ¿Cuál es el giro de su empresa?**

( ) Comercial      Especificar:\_\_\_\_\_

( ) Industrial      Especificar:\_\_\_\_\_

☐ Servicios Especificar: \_\_\_\_\_

☐ Otros Especificar: \_\_\_\_\_

**2. ¿Bajo qué régimen fiscal está registrada su empresa?**

☐ Régimen de Incorporación Fiscal

☐ Actividad Empresarial y Profesional, Régimen General de Ley Persona Física

☐ No está registrado en Hacienda

☐ Otro Especificar: \_\_\_\_\_

**3. ¿Expide facturas electrónicas por los ingresos que percibe?**

☐ Si

☐ No

☐ Se está trabajando en la adopción para facturar

**4. ¿Cuál es el medio que utiliza la empresa para el registro contable?**

☐ Registro en Mis cuentas en la página del SAT

☐ Contratación de personal externo para la elaboración del registro

☐ Control de ingresos y egresos manual o equipo de computo

☐ Otro Especificar: \_\_\_\_\_

**5. ¿Cuáles han sido los cambios que ha tenido que realizar para poder registrar sus operaciones contables?**

☐ Adquisición y/o actualización de equipo de computo

☐ Adquisición de software o actualización

☐ Capacitación de personal

- ☐ Contratar personal capacitado
- ☐ Otro Especificar:\_\_\_\_\_

**6. ¿Ha obtenido beneficios en su negocio con los procesos contables establecidos por el SAT?**

- ☐ Control de Inventario
- ☐ Determinar la utilidad neta de la empresa
- ☐ Control de ingresos y egresos
- ☐ Otro Especificar:\_\_\_\_\_
- ☐ Ningún beneficio

**7. ¿Qué estímulos le ha brindado el Estado por estar dado de alta cómo RIF ante Hacienda?**

- ☐ Exención de impuestos durante el primer año de operación
- ☐ Acceso a servicios de salud para el dueño
- ☐ Acceso a servicios de salud para los trabajadores
- ☐ Poder solicitar préstamos bancarios a bajas tasas de interés
- ☐ Otros: Especificar:\_\_\_\_\_

**8. ¿Cuáles son los principales problemas que ha tenido para cumplir con la obligación fiscal de llevar contabilidad dentro del Régimen de Incorporación Fiscal?**

- ☐ No saber usar los medios electrónicos establecidos por el SAT
- ☐ Desconocimiento del registro de las operaciones
- ☐ Falta de personal capacitado
- ☐ Otros Especificar:\_\_\_\_\_





## CUESTIONARIO 2

**“Análisis Comparativo de las características, diferencias, similitudes, ventajas y desventajas entre el Régimen de Incorporación Fiscal (RIF) en México y las microempresas en Colombia”**

### **RESPONSABLES:**

Dra. Martina Flores Vizcarra

Yeison Alberto Pacheco Castellanos

**Objetivo:** Analizar las características, diferencias, similitudes, ventajas y desventajas entre el Régimen de Incorporación Fiscal (RIF) en México y las microempresas en Colombia.

**1. ¿Cuál es la actividad de la empresa?**

☐ Comercial Especificar:\_\_\_\_\_

☐ Industrial Especificar:\_\_\_\_\_

☐ Servicios Especificar:\_\_\_\_\_

☐ Otros Especificar:\_\_\_\_\_

**2. ¿Bajo qué régimen fiscal está registrada su empresa?**

☐ Persona natural

☐ Persona Jurídica

☐ No está registrado

☐ Otro Especificar:\_\_\_\_\_

**3. ¿Expede facturas por los ingresos que percibe?**

☐ Si

☐ No

☐ Se está trabajando en la adopción para facturar

**4. ¿Cuál es el medio que utiliza la empresa para el registro contable?**

☐ Registro por costumbre mercantil (Libretas, cartones, similares)

☐ Contratación de personal externo para la elaboración del registro

☐ Control de ingresos y egresos en Excel

☐ Otro Especificar: Software contable\_\_\_\_\_

**5. ¿Cuáles han sido los cambios que ha tenido que realizar para poder registrar sus operaciones contables?**

☐ Adquisición y/o actualización de equipo de computo

☐ Adquisición de software o actualización

- ☐ Capacitación de personal
- ☐ Contratar personal capacitado
- ☐ Otro Especificar:\_\_\_\_\_

**6. ¿Ha obtenido beneficios por optar llevar contabilidad?**

- ☐ Control de Inventario
- ☐ Determinar la utilidad neta de la empresa
- ☐ Control de ingresos y egresos
- ☐ Otro Especificar:\_\_\_\_\_
- ☐ Ningún beneficio

**7. ¿Qué estímulos le ha brindado el gobierno colombiano por ser una microempresa?**

- ☐ Exención de impuestos durante el primer año de operación
- ☐ Acceso a servicios de salud para sus trabajadores
- ☐ Poder solicitar préstamos bancarios a bajas tasas de interés
- ☐ Otros: Especificar:\_\_\_\_\_
- ☐ Ningún estímulo

**8. ¿Cuáles son los principales problemas que ha tenido para cumplir para poder llevar contabilidad como microempresas?**

- ☐ No saber usar los medios electrónicos establecidos por la DIAN
- ☐ Desconocimiento del registro de las operaciones
- ☐ Falta de personal capacitado
- ☐ Otros Especificar:\_\_\_\_\_

( ) Ningún problema